I

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2020/429 VAN DE COMMISSIE

van 14 februari 2020

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

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

Overwegende hetgeen volgt:

(1) In Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie ([2]) zijn voor instellingen uniforme vereisten vastgesteld met betrekking tot de toezichtrapportage aan de bevoegde autoriteiten voor de toepassing van de artikelen 99 en 100, artikel 101, lid 4, onder a), artikel 394, lid 1, en de artikelen 415 en 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

(2) Bij Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) is een nieuw kader voor securitisatie ingesteld, met inbegrip van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde (STS) securitisaties. Bij die verordening is een preferentiële behandeling voor STS-securitisaties en bepaalde synthetische kmo-securitisaties ingevoerd en een kader vastgesteld voor een risicogevoeligere behandeling in de regelgeving van blootstellingen aan securitisaties. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet worden gewijzigd om de rapportage over securitisatieposities aan dit nieuwe securitisatiekader aan te passen.

(3) Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie ([4]) werd gewijzigd bij Verordening (EU) 2017/1986 ([5]) om die verordening in overeenstemming te brengen met de International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 "Leaseovereenkomsten" die de International Accounting Standards Board (IASB) op 13 januari 2016 heeft gepubliceerd. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet nu ook worden gewijzigd om met die wijzigingen rekening te houden.

([1]) PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

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

([3]) Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35).

([4]) Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie van 3 november 2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 320 van 29.11.2008, blz. 1).

([5]) Verordening (EU) 2017/1986 van de Commissie van 31 oktober 2017 houdende wijziging van Verordening (EG) nr. 1126/2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad wat International Financial Reporting Standard 16 betreft (PB L 291 van 9.11.2017, blz. 1).

(4) De bevoegde autoriteiten moeten in staat zijn het risicoprofiel van de instellingen doeltreffend te monitoren en te beoordelen en zich een beeld te vormen van de risico's voor de financiële sector. Een groot volume niet-renderende blootstellingen (NPE's) is van invloed op het risicoprofiel, de winstgevendheid en de solvabiliteit van instellingen, hetgeen uiteindelijk van invloed is op de kredietverleningscapaciteit aan de algemene economie. Om de bevoegde autoriteiten beter in staat te stellen niet-renderende blootstellingen te beoordelen en te monitoren, moeten de rapportagevereisten worden herzien om op recurrente basis meer granulaire informatie over deze blootstellingen te kunnen verzamelen en de vastgestelde lacunes in de gegevens te kunnen dichten.

(5) Ook de structuur en de omvang van de lasten van instellingen hebben een aanzienlijke invloed op de winstgevendheid en houdbaarheid van de bedrijfsmodellen van instellingen. Om de bevoegde autoriteiten in staat te stellen een dieper inzicht in die lasten te verwerven, moet het rapportagekader worden verbeterd.

(6) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie ([6]) werd bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 ([7]) gewijzigd zodat deze beter op internationale normen zou aansluiten en een efficiënter liquiditeitsbeheer door kredietinstellingen in de hand zou werken. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet ook worden gewijzigd om die wijzigingen in het rapportagekader voor de liquiditeitsdekkingsvereisten voor kredietinstellingen te verwerken.

(7) Voorts moeten de templates en instructies van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 ook worden herzien om de pro-memorieposten die in de eerste jaren van uitvoering van die verordening waren opgenomen, opnieuw op hun gebruiksgemak en geschiktheid te beoordelen, alsook om tikfouten, foute verwijzingen en inconsistenties in de formattering die bij de toepassing van die verordening zijn ontdekt, te corrigeren.

(8) De bevoegde autoriteiten moeten zo spoedig mogelijk informatie kunnen ontvangen van instellingen die bij deze uitvoeringsverordening gewijzigde templates gebruiken, zodat zij hun toezichttaken doeltreffend kunnen uitoefenen. Het nieuwe securitisatiekader van de Unie wordt volledig van toepassing op 1 januari 2020, na afloop van de overgangsbepalingen. Daarom moeten de herziene rapportagevereisten inzake eigen vermogen en eigenvermogensvereisten die in deze uitvoeringsverordening zijn vastgesteld, met ingang van 30 maart 2020 van toepassing zijn. Om de instellingen en de bevoegde autoriteiten voldoende tijd te gunnen voor de uitvoering van de herziene rapportagevereisten inzake niet-renderende blootstellingen, schuldverplichtingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, de bedrijfslasten en administratieve lasten en financiële informatie, die in de bijlagen III tot en met V van deze uitvoeringsverordening zijn vastgesteld, moeten die herziene rapportagevereisten met ingang van 1 juni 2020 van toepassing zijn. Tot slot moeten, rekening houdend met de bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 ingevoerde wijzigingen die met ingang van 30 april 2019 van toepassing zijn, de bepalingen van deze uitvoeringsverordening inzake liquiditeitsrapportage met ingang van 1 april 2020 van toepassing zijn.

(9) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.

(10) De EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over het ontwerp van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de in overeenstemming met artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([8]) opgerichte Stakeholdergroep Bankwezen ingewonnen. Overeenkomstig artikel 15, lid 1, tweede alinea, van die verordening heeft de EBA geen andere openbare publieksraadpleging gehouden met betrekking tot de delen van het ontwerp van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, die ofwel redactioneel van aard zijn ofwel slechts een beperkt aantal punten in het kader voor toezichtsrapportage invoeren. Een dergelijke raadpleging zou niet in een evenredige verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van het ontwerp van de technische uitvoeringsnormen in kwestie.

(11) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

---

([6]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1).

([7]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 van de Commissie van 13 juli 2018 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 271 van 30.10.2018, blz. 10).

([8]) 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).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

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

1) Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

a) punt a) wordt als volgt gewijzigd:

i) punt 7 wordt geschrapt;

ii) punt 8 wordt vervangen door:

"8. de informatie over securitisatieblootstellingen, zoals gespecificeerd in template 13.01 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in punt 3.7 van deel II van bijlage II;";

b) in punt b) wordt punt 1 vervangen door:

"1. de informatie over alle securitisatieblootstellingen, zoals gespecificeerd in de templates 14 en 14.01 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in punt 3.9 van deel II van bijlage II;

Instellingen zijn van de indiening van die securitisatiegegevens vrijgesteld indien zij deel uitmaken van een groep in hetzelfde land waarin zij aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen;".

2) In artikel 9 wordt lid 2 als volgt gewijzigd:

i) punt c) wordt vervangen door:

"c) de in deel 4 van bijlage III gespecificeerde informatie, met uitzondering van de in template 47 gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie;";

ii) de volgende punten h) en i) worden toegevoegd:

"h) met een driemaandelijkse frequentie, de in de templates 23 tot en met 26 in deel 2 van bijlage III gespecificeerde informatie indien beide volgende voorwaarden vervuld zijn:

i) de instelling is geen kleine en niet-complexe instelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

ii) de verhouding tussen de brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten van de instelling en de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder de categorie niet-renderende blootstellingen zoals vastgesteld in afdeling 17 van deel 2 van bijlage V bij deze verordening vallen, is gelijk aan of hoger dan 5 %. Voor de toepassing van dit punt zijn leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, kassaldi bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's zowel in de teller als in de noemer van de verhouding uitgesloten.

De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;

i) met een jaarlijkse frequentie, de in template 47 in deel 4 van bijlage III gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van dit lid vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing.".

3) In artikel 11 wordt lid 2 als volgt gewijzigd:

i) punt c) wordt vervangen door:

"c) de in deel 4 van bijlage IV gespecificeerde informatie, met uitzondering van de in template 47 gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie;";

ii) de volgende punten h) en i) worden toegevoegd:

"h) met een driemaandelijkse frequentie, de in de templates 23 tot en met 26 in deel 2 van bijlage IV gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van artikel 9, lid 2, vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;

i) met een jaarlijkse frequentie, de in template 47 in deel 4 van bijlage IV gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van artikel 9, lid 2, vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing.".

4) Bijlage I wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage I bij deze verordening.

5) Bijlage II wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage II bij deze verordening.

6) Bijlage III wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage III bij deze verordening.

7) Bijlage IV wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage IV bij deze verordening.

8) Bijlage V wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage V bij deze verordening.

9) Bijlage XVIII wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VI bij deze verordening.

10) Bijlage XIX wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VII bij deze verordening.

11) Bijlage XXIV wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VIII bij deze verordening.

12) Bijlage XXV wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage IX bij deze verordening.

Artikel 2

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

De punten 1, 4 en 5 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 30 maart 2020. De punten 9 tot en met 12 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 1 april 2020. De punten 2, 3 en 6 tot en met 8 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 1 juni 2020.

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

Gedaan te Brussel, 14 februari 2020.

Voor de Commissie

De voorzitter

Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE I

"BIJLAGE I

RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN

COREP-TEMPLATES			
Template-nummer	**Template-code**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	**CA**
1	C 01.00	EIGEN VERMOGEN	CA1
2	C 02.00	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	CA2
3	C 03.00	KAPITAALRATIO'S	CA3
4	C 04.00	PRO-MEMORIEPOSTEN:	CA4
		OVERGANGSBEPALINGEN	**CA5**
5.1	C 05.01	*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
		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

COREP-TEMPLATES			
Template-nummer	**Template-code**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
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
10.1	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
		OPERATIONEEL RISICO	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIONEEL RISICO	OPR
		OPERATIONEEL RISICO VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN	
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	C 18.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING POSITIERISICO IN AANDELEN	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VALUTARISICO	MKR SA FX

COREP-TEMPLATES			
Template-nummer	**Template-code**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
23	C 23.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN GRONDSTOFFEN	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNE MODELLEN MARKTRISICO	MKR IM
25	C 25.00	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 OVERHEDEN	**MKR**
33	C 33.00	BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT OVERHEDEN PER LAND VAN DE TEGENPARTIJ	GOV

C 01.00 – EIGEN VERMOGEN (CA1)

Rijen	ID	Post	Bedrag
010	**1**	**EIGEN VERMOGEN**	
015	**1.1**	**TIER 1-KAPITAAL**	
020	**1.1.1**	**TIER 1-KERNKAPITAAL**	
030	**1.1.1.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal**	
040	1.1.1.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
045	1.1.1.1.1*	Waarvan: In noodsituaties bij overheden geplaatste kapitaalinstrumenten	
050	1.1.1.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
060	1.1.1.1.3	Agio	
070	1.1.1.1.4	(-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
092	1.1.1.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
130	**1.1.1.2**	**Ingehouden winsten**	
140	1.1.1.2.1	Ingehouden winsten voorgaande jaren	
150	1.1.1.2.2	In aanmerking komende winsten en verliezen	
160	1.1.1.2.2.1	Aan eigenaren moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Niet in aanmerking komend deel tussentijdse of jaareinderesultaat	
180	**1.1.1.3**	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	
200	**1.1.1.4**	**Andere reserves**	
210	**1.1.1.5**	**Fondsen voor algemene bankrisico's**	
220	**1.1.1.6**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
230	**1.1.1.7**	**Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden verantwoord**	
240	**1.1.1.8**	**Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen**	
250	**1.1.1.9**	**Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters**	
260	1.1.1.9.1	(-) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa	
270	1.1.1.9.2	Reserve voor kasstroomafdekkingen	
280	1.1.1.9.3	Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen instelling die voortvloeien uit veranderingen eigen kredietwaardigheid	
285	1.1.1.9.4	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen	

Rijen	ID	Post	Bedrag
290	1.1.1.9.5	(-) Waardeaanpassingen als gevolg van vereisten voor prudente waardering	
300	**1.1.1.10**	**(–) Goodwill**	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen	
330	1.1.1.10.3	Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
340	**1.1.1.11**	**(-) Andere immateriële activa**	
350	1.1.1.11.1	(-) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen	
360	1.1.1.11.2	Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
370	**1.1.1.12**	**(-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Voor interneratingbenaderting, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds**	
400	1.1.1.14.1	(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds	
410	1.1.1.14.2	Aan activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
420	1.1.1.14.3	Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan instelling onbeperkt kan gebruikmaken	
430	**1.1.1.15**	**(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt**	
450	**1.1.1.17**	**(–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(–) Niet-afgewikkelde transacties (“free deliveries”) die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1250 %**	
471	**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 1250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(–) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
510	**1.1.1.25**	**(–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden**	
520	**1.1.1.26**	**Overige overgangsaanpassingen het tier 1-kernkapitaal**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV**	

Rijen	ID	Post	Bedrag
529	**1.1.1.28**	**Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal – overige**	
530	**1.1.2**	**AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL**	
540	**1.1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal**	
550	1.1.2.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
560	1.1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
570	1.1.2.1.3	Agio	
580	1.1.2.1.4	(-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
622	1.1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten	
660	**1.1.2.2**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
670	**1.1.2.3**	**Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen**	
680	**1.1.2.4**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt**	
730	**1.1.2.9**	**Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend-tier 1-kapitaal**	
740	**1.1.2.10**	**(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV**	
748	**1.1.2.12**	**Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal – overige**	
750	**1.2**	**TIER 2-KAPITAAL**	
760	**1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	
770	1.2.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen	
780	1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen	
790	1.2.1.3	Agio	
800	1.2.1.4	(-) Eigen tier 2-instrumenten	
810	1.2.1.4.1	(-) Direct bezit tier 2-instrumenten	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirect bezit tier 2-instrumenten	
841	1.2.1.4.3	(-) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten	
842	1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten	

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

C 02.00 – EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

Rijen	Post	Label	Bedrag
010	**1**	**TOTAAL RISICOPOSTEN**	
020	1*	*Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV*	
030	1**	*Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV*	
040	**1.1**	**RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES**	
050	**1.1.1**	**Standaardbenadering (SA)**	
051	1.1.1*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV	
060	1.1.1.1	Blootstellingscategorieën volgens standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities	
070	1.1.1.1.01	Centrale overheden of centrale banken	
080	1.1.1.1.02	Regionale of lokale overheden	
090	1.1.1.1.03	Publiekrechtelijke lichamen	
100	1.1.1.1.04	Multilaterale ontwikkelingsbanken	
110	1.1.1.1.05	Internationale organisaties	
120	1.1.1.1.06	Instellingen	
130	1.1.1.1.07	Ondernemingen	
140	1.1.1.1.08	Particulieren en kleine partijen	
150	1.1.1.1.09	Gedekt door hypotheken op onroerend goed	
160	1.1.1.1.10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
170	1.1.1.1.11	Posten met een bijzonder hoog risico	
180	1.1.1.1.12	Gedekte obligaties	
190	1.1.1.1.13	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	
200	1.1.1.1.14	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)	
210	1.1.1.1.15	Aandelen	
211	1.1.1.1.16	Andere posten	
240	**1.1.2**	**Interneratingbenadering (IRB)**	
241	1.1.2*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 164 VKV	
242	1.1.2**	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV	
250	1.1.2.1	Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	
260	1.1.2.1.01	Centrale overheden en centrale banken	
270	1.1.2.1.02	Instellingen	
280	1.1.2.1.03	Ondernemingen – Kmo's	

Rijen	Post	Label	Bedrag
290	1.1.2.1.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
300	1.1.2.1.05	Ondernemingen – Overige	
310	1.1.2.2	Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	
320	1.1.2.2.01	Centrale overheden en centrale banken	
330	1.1.2.2.02	Instellingen	
340	1.1.2.2.03	Ondernemingen – Kmo's	
350	1.1.2.2.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
360	1.1.2.2.05	Ondernemingen – Overige	
370	1.1.2.2.06	Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo's	
380	1.1.2.2.07	Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's	
390	1.1.2.2.08	Particulieren en kleine partijen – Gekwalificeerde revolverende blootstellingen	
400	1.1.2.2.09	Particulieren en kleine partijen – Overige kmo's	
410	1.1.2.2.10	Particulieren en kleine partijen – Overige niet-kmo's	
420	1.1.2.3	Aandelen interneratingbenadering	
450	1.1.2.5	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	
460	**1.1.3**	**Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**	
470	**1.1.4**	**Securitisatieposities**	
490	**1.2**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING**	
500	**1.2.1**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in niet-handelsportefeuille**	
510	**1.2.2**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille**	
520	**1.3**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S**	
530	**1.3.1**	**Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen (SA)**	
540	1.3.1.1	Verhandelbare schuldinstrumenten	
550	1.3.1.2	Eigen vermogen	
555	1.3.1.3	Specifieke benadering positierisico in icb's	
556	1.3.1.3*	Pro-memoriepost: Uitsluitend in verhandelbare schuldinstrumenten belegde icb's	
557	1.3.1.3**	Pro-memoriepost: Uitsluitend in aandeleninstrumenten of gemengde instrumenten belegde icb's	
560	1.3.1.4	Valuta	
570	1.3.1.5	Grondstoffen	
580	**1.3.2**	**Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens internemodellenbenadering**	

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

C 03.00 – KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)			
Rijen	**ID**	**Post**	**Bedrag**
010	**1**	**Tier 1-kernkapitaalratio**	
020	**2**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal**	
030	**3**	**Tier 1-kapitaalratio**	
040	**4**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal**	
050	**5**	**Totale kapitaalratio**	
060	**6**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal**	
Pro-memorieposten: Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR), totale kapitaalvereiste (OCR) en pijler-2-richtsnoeren (P2G)			
130	**13**	**Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio**	
140	**13***	**TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
150	**13****	**TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	
160	**14**	**Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio**	
170	**14***	**OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
180	**14****	**OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	
190	**15**	**OCR en pijler 2-richtsnoeren (P2G)**	
200	**15***	**OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
210	**15****	**OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	

C 04.00 – PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

Rij	ID	Post	Kolom
Uitgestelde belastingvorderingen en -verplichtingen			**010**
010	1	**Totaal uitgestelde belastingvorderingen**	
020	1.1	Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten.	
030	1.2	Uitgestelde belastingvorderingen die berusten op toekomstige winstgevendheid en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen.	
040	1.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.	
050	2	**Totale uitgestelde belastingvorderingen**	
060	2.1	Uitgestelde belastingverplichtingen die niet-aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.	
070	2.2	Uitgestelde belastingverplichtingen die aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.	
080	2.2.1	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen.	
090	2.2.2	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
093	2A	**Te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties**	
096	2B	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 250 %**	
097	2C	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %**	
Kredietrisicoaanpassingen en verwachte verliezen			
100	3	**Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan**	
110	3.1	Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken	
120	3.1.1	Algemene kredietrisicoaanpassingen	
130	3.1.2	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	
131	3.1.3	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen	
140	3.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
145	4	**Voor interneratingbenadering, overschot (+) of tekort (–) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**	
150	4.1	Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld	
155	4.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
160	5	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal**	
170	6	**Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal**	
180	7	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	

Rij	ID	Post	Kolom
Drempels voor aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal			
190	8	**Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
200	9	**10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
210	10	**17,65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
225	11.1	**In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector**	
226	11.2	**In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van grote blootstellingen**	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft			
230	12	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
240	12.1	Direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
250	12.1.1	Bruto direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
260	12.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
270	12.2	Indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
280	12.2.1	Bruto indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
290	12.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
291	12.3	Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
292	12.3.1	Bruto synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
293	12.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
300	13	**Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
310	13.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
320	13.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
330	13.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
340	13.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
350	13.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	

Rij	ID	Post	Kolom
360	13.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
361	13.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
362	13.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
363	13.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
370	14	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
380	14.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
390	14.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
400	14.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
410	14.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
420	14.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
430	14.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
431	14.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
432	14.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
433	14.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft			
440	15	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
450	15.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
460	15.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
470	15.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
480	15.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
490	15.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
500	15.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	

Rij	ID	Post	Kolom
501	15.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
502	15.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
503	15.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
510	16	**Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
520	16.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
530	16.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
540	16.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
550	16.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
560	16.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
570	16.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
571	16.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
572	16.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
573	16.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
580	17	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
590	17.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
600	17.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
610	17.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
620	17.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
630	17.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
640	17.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	

Rij	ID	Post	Kolom
641	17.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
642	17.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
643	17.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Totaal van de risicoposten van bezit die niet van de betrokken kapitaalcategorie worden afgetrokken:			
650	18	**Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
660	19	**Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
670	20	**Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
Tijdelijke ontheffing van de aftrek van het eigen vermogen			
680	21	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
690	22	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
700	23	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
710	24	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
720	25	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
730	26	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
Kapitaalbuffers			
740	27	**Gecombineerde buffervereisten**	
750		**Kapitaalconserveringsbuffer**	
760		**Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat**	
770		**Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer**	
780		**Systeemrisicobuffer**	
800		**Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen**	
810		**Buffer voor andere systeemrelevante instellingen**	
Vereisten onder Pijler II			
820	28	**Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II**	

Rij	ID	Post	Kolom
Aanvullende informatie voor beleggingsondernemingen			
830	29	**Aanvangskapitaal**	
840	30	**Eigen vermogen op basis van vaste kosten**	
Aanvullende informatie voor de berekening van rapportagedrempels			
850	31	**Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen**	
860	32	**Totale oorspronkelijke blootstellingen**	
Basel I-ondergrens			
870		**Aanpassingen aan totaal eigen vermogen**	
880		**Eigen vermogen volledig aangepast voor de Bazel I-ondergrens**	
890		**Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens**	
900		**Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens – SA-alternatief**	
910		**Tekort aan totaal kapitaal met betrekking tot de minimale eigenvermogensvereisten van de Bazel I-ondergrens**	

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	010	020	030	040	050	060
010	1	TOTALE AANPASSINGEN						
020	1.1	**INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN**	koppeling aan {CA1;r220}	koppeling aan {CA1;r660}	koppeling aan {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die staatssteun behelzen**						
040	1.1.1.1	Instrumenten die overeenkomstig Richtlijn 2006/48/EG als eigen vermogen in aanmerking konden worden genomen						
050	1.1.1.2	Instrumenten uitgegeven door instellingen die hun statutaire zetel hebben in een lidstaat die aan een economisch aanpassingsprogramma is onderworpen						
060	1.1.2	**Instrumenten die geen staatssteun behelzen**	koppeling aan {CA5.2;r010;c060}	koppeling aan {CA5.2;r020;c060}	koppeling aan {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**MINDERHEIDSBELANGEN EN DAARAAN GELIJK TE STELLEN POSTEN**	koppeling aan {CA1;r240}	koppeling aan {CA1;r680}	koppeling aan {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten**						
090	1.2.2	**Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen**						
091	1.2.3	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
092	1.2.4	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**OVERIGE AANPASSINGEN ONDER DE OVERGANGSBEPALINGEN**	koppeling aan {CA1;r520}	koppeling aan {CA1;r730}	koppeling aan {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Niet-gerealiseerde winsten en verliezen**						
120	1.3.1.1	Niet-gerealiseerde winsten						
130	1.3.1.2	Niet-gerealiseerde verliezen						
133	1.3.1.3	Niet-gerealiseerde winst op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie “beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving goedgekeurde IAS39						
136	1.3.1.4	Niet-gerealiseerd verlies op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie “beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS 39						
138	1.3.1.5	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit het eigen kredietrisico van de instelling in verband met afgeleide verplichtingen						
140	1.3.2	**Aftrekkingen**						
150	1.3.2.1	Verlies van het lopende boekjaar						
160	1.3.2.2	Immateriële activa						
170	1.3.2.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien						
180	1.3.2.4	IRB-gerelateerd tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen						
190	1.3.2.5	Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds						
194	1.3.2.5*	waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen – positieve post						
198	1.3.2.5**	waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen – negatieve post						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Eigen instrumenten						
210	1.3.2.6.1	Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten						
211	1.3.2.6.1**	waarvan: Direct bezit						
212	1.3.2.6.1*	waarvan: Indirect bezit						
220	1.3.2.6.2	Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten						
221	1.3.2.6.2**	waarvan: Direct bezit						
222	1.3.2.6.2*	waarvan: Indirect bezit						
230	1.3.2.6.3	Eigen tier 2-instrumenten						
231	1.3.2.6.3*	waarvan: Direct bezit						
232	1.3.2.6.3**	waarvan: Indirect bezit						
240	1.3.2.7	Wederzijdse deelnemingen						
250	1.3.2.7.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal						
260	1.3.2.7.1.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
270	1.3.2.7.1.2	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
280	1.3.2.7.2	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal						
290	1.3.2.7.2.1	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
310	1.3.2.7.3	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal						
320	1.3.2.7.3.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
330	1.3.2.7.3.2	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
340	1.3.2.8	Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
350	1.3.2.8.1	Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
360	1.3.2.8.2	Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
370	1.3.2.8.3	Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
380	1.3.2.9	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
385	1.3.2.9a	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen						
390	1.3.2.10	Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
410	1.3.2.10.2	Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
420	1.3.2.10.3	Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
425	1.3.2.11	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen						
430	1.3.3	**Additionele filters en aftrekkingen**						
440	1.3.4	**Aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen van IFRS 9**						

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

CA 5.2 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die geen staatssteun behelzen			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 grandfathering-bepalingen van toepassing zijn
Code	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, onder a), van Richtlijn 2006/48/EG**						koppeling aan {CA5.1;r060;c010}
020	2.	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder ca), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 489 bepaalde limiet**						koppeling aan {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel						
040	2,2.	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
050	2.2.1	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV						
060	2.2.2	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV						
070	2.2.3	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV						
080	2.3	Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						

CA 5.2 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die geen staatssteun behelzen			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 grandfathering-bepalingen van toepassing zijn
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
090	3	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder e), f), g) of h), van 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 bepaalde limiet**						koppeling aan {CA5.1;r060;c030}
100	3.1	Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel						
110	3.2	Bestanddelenmeteenaflossingsprikkelwaaropgrandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
120	3.2.1	Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV						
130	3.2.2	Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV						
140	3.2.3	Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV						
150	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							
		TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/ LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN	IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	TOTAAL								

		INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT							
		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
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	TOTAAL								

		KAPITAALBUFFERS						
		GECOMBINEERD BUFFERVEREISTE	KAPITAALCONSERVERINGS-BUFFER	INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER	CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT	SYSTEEMRISICOBUFFER	BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN
		410	420	430	440	450	470	480
010	TOTAAL							

C 06.02 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

ENTITEITEN DIE IN DE CONSOLIDATIE ZIJN BETROKKEN								INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN				
NAAM	Code	LEI-code	INSTELLING OF DAARMEE GELIJKWAARDIG (JA/NEE)	SOORT ENTITEIT	AARD VAN DE GEGEVENS: INDIVIDUEEL VOLLEDIG GECONSOLIDEERD (SF) OF INDIVIDUEEL GEDEELTELIJK GECONSOLIDEERD (SP)	LANDENCODE	AANDEEL IN DE DEELNEMING (%)	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN								
EIGEN VERMOGEN	*WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN*	*GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN*	TOTALE TIER 1-KAPITAAL	*WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 1-KAPITAAL*	*GERELATEERDE TIER 1-INSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN*	TIER 1-KERNKAPITAAL	*WAARVAN: MINDERHEIDSBELANGEN:*	*GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN				INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT				
AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	*WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL*	TIER 2-KAPITAAL	*WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL*	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN
210	220	230	240	250	260	270	280	290

INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT							
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
300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT			KAPITAALBUFFERS						
WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT	WAARVAN: (–) GOODWILL / (+) NEGATIEVE GOODWILL	GECOMBINEERD BUFFERVEREISTE	KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER	INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER	CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT	SYSTEEMRISICOBUFFER	BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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	(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING					
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (Ga)		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
					(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENADERING	(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën "Posten met een bijzonder hoog risico" en "Blootstellingen in aandelen".**									
020	**waarvan: Kmo's**									
030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**									
040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed – Niet-zakelijk onroerend goed**									
050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering**									
060	**waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren**									
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:									
070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING					
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (Ga)		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
					(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENADERING	(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn									
090	**Effectenfinancieringstransacties**									
100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
110	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**									
120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
130	**Productoverstijgende contractuele nettering**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING					
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (Ga)		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
					(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENADERING	(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Andere risicogewichten**									
PRO-MEMORIEPOSTEN										
290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**									
300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**									
310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**									
320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %**									

		NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
			VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEERDE WAARDE (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAANPASSINGEN					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën “Posten met een bijzonder hoog risico” en “Blootstellingen in aandelen”.**									
020	**waarvan: Kmo’s**									
030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo’s**									
040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed – Niet-zakelijk onroerend goed**									
050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering**									
060	**waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:										
070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									

		NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
			VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEERDE WAARDE (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAANPASSINGEN					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn									
090	**Effectenfinancieringstransacties**									
100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
110	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**									
120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
130	**Productoverstijgende contractuele nettering**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
			VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEERDE WAARDE (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAANPASSINGEN					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Andere risicogewichten**									
PRO-MEMORIEPOSTEN										
290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**									
300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**									
310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**									
320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %**									

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		200	210	215	220	230	240
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**				Cel gekoppeld aan CA		
015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën "Posten met een bijzonder hoog risico" en "Blootstellingen in aandelen".**						
020	**waarvan: Kmo's**						
030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**						
040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed – Niet-zakelijk onroerend goed**						
050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering**						
060	**waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren**						
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:							
070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**						

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		200	210	215	220	230	240
080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**						
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn						
090	**Effectenfinancieringstransacties**						
100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*						
110	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**						
120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*						
130	**Productoverstijgende contractuele nettering**						
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:							
140	**0%**						
150	**2%**						
160	**4%**						
170	**10%**						
180	**20%**						
190	**35%**						
200	**50%**						

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		200	210	215	220	230	240
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1 250 %**						
280	**Andere risicogewichten**						
PRO-MEMORIEPOSTEN							
290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**						
300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**						
310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**						
320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %**						

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

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

		INTERNERATINGSYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
		AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)		WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN		(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**								
015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**								
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:								
020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn								
040	**Effectenfinancieringstransacties**								
050	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**								
060	**Productoverstijgende contractuele nettering**								
070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**								
080	**CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**								

		INTERNERATINGSYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
		AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)		WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN		(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:								
090	**RISICOGEWICHT: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**Waarvan: in categorie 1**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**								
170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST**								
180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**								

		BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	
								GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	
			WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	GARANTIES	KREDIETDERIVATEN
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**								
015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**								
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:								
020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn								
040	**Effectenfinancieringstransacties**								
050	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**								
060	**Productoverstijgende contractuele nettering**								
070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**								
080	**CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**								

		BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	
								GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	
			WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	GARANTIES	KREDIETDERIVATEN
		090	100	110	120	130	140	150	160
	UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:								
090	**RISICOGEWICHT: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**Waarvan: in categorie 1**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**								
170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST**								
180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**								

		IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING					ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN
		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE							
		GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN			NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		
				ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**								
015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**								
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:								
020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn								
040	**Effectenfinancieringstransacties**								
050	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**								
060	**Productoverstijgende contractuele nettering**								
070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**								
080	**CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**								

		IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING					ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN
		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE							
		GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN			NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		
				ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN			
		170	180	190	200	210	220	230	240
	UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:								
090	**RISICOGEWICHT: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**Waarvan: in categorie 1**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**								
170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST**								
180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**								

		NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGS-FACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S		PRO-MEMORIEPOSTEN:		
					WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAAN-PASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEUREN
		250	255	260	270	280	290	300
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**			**Cel gekoppeld aan CA**				
015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**							
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:							
020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**							
030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**							
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn							
040	**Effectenfinancieringstransacties**							
050	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**							
060	**Productoverstijgende contractuele nettering**							
070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**							
080	**CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**							

		NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGS-FACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S		PRO-MEMORIEPOSTEN:		
					WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAAN-PASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEUREN
		250	255	260	270	280	290	300
	UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:							
090	**RISICOGEWICHT: 0 %**							
100	**50%**							
110	**70%**							
120	**Waarvan: in categorie 1**							
130	**90%**							
140	**115%**							
150	**250%**							
160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**							
170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST**							
180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**							

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

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)	INTERNERATINGSYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				
				NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN	
	AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)		WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN		(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITE-RINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	
						GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	
	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	GARANTIES	KREDIETDERIVATEN
090	100	110	120	130	140	150	160

IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING					ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)
VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	
GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN				
		ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN		
170	180	190	200	210	220	230

NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KMO-FACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA KMO-FACTOR		PRO-MEMORIEPOSTEN:		
				WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEUREN
240	250	255	260	270	280	290	300

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	Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S
			Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Centrale overheden of centrale banken										
020	Regionale of lokale overheden										
030	Publiekrechtelijke lichamen										
040	Multilaterale ontwikkelingsbanken										
050	Internationale organisaties										
060	Instellingen										
070	Ondernemingen										
075	waarvan: Kmo's										
080	Particulieren en kleine partijen										
085	waarvan: Kmo's										
090	Gedekt door hypotheken op onroerend goed										
095	waarvan: Kmo's										

		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	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S
			Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling										
110	Blootstellingen met een bijzonder hoog risico										
120	Gedekte obligaties										
130	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn										
140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)										
150	Blootstellingen in aandelen										
160	Overige posten										
170	**Totale blootstellingen**										

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 DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)
			Waarvan: in wanbetaling						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centrale overheden of centrale banken								
020	Instellingen								
030	Ondernemingen								
042	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (met uitsluiting van gespecialiseerde kredietverlening waarvoor criteria voor het onderbrengen ervan gelden)								
045	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening waarvoor criteria voor het onderbrengen ervan gelden								
050	Waarvan: Kmo's								
060	Particulieren en kleine partijen								
070	Gedekt door onroerend goed								
080	Kmo's								
090	Niet-kmo's								
100	Gekwalificeerde revolverende blootstellingen								
110	Andere particulieren en kleine partijen								
120	Kmo's								
130	Niet-kmo's								
140	Eigen vermogen								
150	**Totale blootstellingen**								

		NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)		BLOOTSTELLINGS-WAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S		RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	VERWACHTE VERLIESPOST
			Waarvan: in wanbetaling			Waarvan: in wanbetaling		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centrale overheden of centrale banken							
020	Instellingen							
030	Ondernemingen							
042	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (met uitsluiting van gespecialiseerde kredietverlening waarvoor criteria voor het onderbrengen ervan gelden)							
045	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening waarvoor criteria voor het onderbrengen ervan gelden							
050	Waarvan: Kmo's							
060	Particulieren en kleine partijen							
070	Gedekt door onroerend goed							
080	Kmo's							
090	Niet-kmo's							
100	Gekwalificeerde revolverende blootstellingen							
110	Andere particulieren en kleine partijen							
120	Kmo's							
130	Niet-kmo's							
140	Eigen vermogen							
150	**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
		010	020	030
Relevante kredietblootstellingen – Kredietrisico				
010	Blootstellingswaarde overeenkomstig de standaardbenadering			
020	Blootstellingswaarde overeenkomstig de interneratingbenadering			
Relevante kredietblootstellingen — Marktrisico				
030	Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor standaardbenadering			
040	Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille voor interne modellen			
Relevante kredietblootstellingen – Securitisatie				
055	Blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille			
Eigenvermogensvereisten en -wegingen				
070	Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)			
080	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Kredietrisico			
090	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Marktrisico			
100	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille			
110	Wegingen van eigenvermogensvereisten			
Contracyclische kapitaalbufferpercentages				
120	Door de aangewezen autoriteit bepaald contracyclisch kapitaalbufferpercentage			
130	Contracyclisch kapitaalbufferpercentage zoals van toepassing voor het land van de instelling			
140	Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage			
Gebruik van de 2 %-drempel				
150	Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen			
160	Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille			

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

		INTERNERATINGSYSTEEM	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				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN VOLGENS DE INTERNERATINGBENADERING**								Cel gekoppeld aan CA	
020	**PD/LGD-BENADERING: TOTAAL**									
050	**EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL**									
060	**UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING**									
070	RISICOGEWICHT: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**INTERNEMODELLENBENADERING**									
110	**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)	INTERNERATINGSYSTEEM	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				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)

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

C 13.01 – KREDIETRISICO: SECURITISATIES (CR SEC)

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIE-POSITIES	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN (-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIE-POSITIES	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN (-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIE-POSITIES	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN (-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0020	SECURITISATIEPOSITIES						
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN						
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES						
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES						

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**						
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1						
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2						
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3						
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**						
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1						
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2						
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3						
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4						
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5						
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6						
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7						
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8						
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9						

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)
		(-) NIETVOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10						
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11						
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12						
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13						
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14						
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15						
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16						
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17						
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST	(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS	(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST	(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS	(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST	(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS	(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST	(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS	(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST	(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS	(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-IRBA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-IRBA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-IRBA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-IRBA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-IRBA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-SA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1250% RW (W NIET-BEKEND)	1250% RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-SA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1250% RW (W NIET-BEKEND)	1250% RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-SA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1250% RW (W NIET-BEKEND)	1250% RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-SA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1250% RW (W NIET-BEKEND)	1250% RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			SEC-SA					
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1250% RW (W NIET-BEKEND)	1250% RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGORIE-EN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0020	SECURITISATIEPOSITIES												
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN												
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES												
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES												
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGORIE-EN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES												
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGORIE-EN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES												
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGORIE-EN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**												
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1												
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2												
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3												
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING												
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**												
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1												
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2												
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3												
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4												
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5												
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6												
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7												
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8												
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGORIE-EN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10												
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11												
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12												
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13												
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14												
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15												
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16												
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17												
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCATE-GORIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0020	SECURITISATIEPOSITIES											
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN											
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES											
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES											
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCATE-GORIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN											
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES											
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN											
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCATE-GORIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES											
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN											
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 17	ALLE ANDE-RE KWALI-TEITSCATE-GORIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**											
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1											
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2											
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3											
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING											
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**											
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1											
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2											
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3											
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4											
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5											
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6											
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7											
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8											
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGORIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCATE-GORIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10											
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11											
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12											
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13											
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14											
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15											
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16											
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17											
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST					
		SEC-ERBA					
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN					
		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT b) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0020	SECURITISATIEPOSITIES						
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN						
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES						
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST					
		SEC-ERBA					
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN					
		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT b) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST					
		SEC-ERBA					
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN					
		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT b) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES						
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST					
		SEC-ERBA					
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN					
		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT b) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**						
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1						
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2						
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3						
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**						
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1						
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2						
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3						
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4						
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5						
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6						
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7						
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8						
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST					
		SEC-ERBA					
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN					
		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT b) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV	POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10						
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11						
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12						
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13						
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14						
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15						
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16						
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17						
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNE BEOORDELINGSBENADERING (IAA)					OVERIGE (RW = 1 250 %)
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNE BEOORDELINGSBENADERING (IAA)					OVERIGE (RW = 1 250 %)
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNE BEOORDELINGSBENADERING (IAA)					OVERIGE (RW = 1 250 %)
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNE BEOORDELINGSBENADERING (IAA)					OVERIGE (RW = 1 250 %)
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNE BEOORDELINGSBENADERING (IAA)					OVERIGE (RW = 1 250 %)
			UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES					
			=< 20 % RW	>20% TOT 50% RW	>50 % TOT 100 % RW	>100 % TOT 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		RISICOGEWOGEN POSTEN								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)		WAARVAN: RW =1 250% (W NIET BEKEND)		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder a), VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0020	SECURITISATIEPOSITIES									
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN									
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES									
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES									
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									

		RISICOGEWOGEN POSTEN								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)		WAARVAN: RW =1 250% (W NIET BEKEND)		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder a), VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN									
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES									
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN									
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									

		RISICOGEWOGEN POSTEN								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)		WAARVAN: RW =1 250% (W NIET BEKEND)		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder a), VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES									
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN									
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES									

		RISICOGEWOGEN POSTEN								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)		WAARVAN: RW =1 250% (W NIET BEKEND)		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder a), VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**									
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1									
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2									
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3									
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING									
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**									
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1									
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2									
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3									
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4									
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5									
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6									
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7									
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8									
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9									

		RISICOGEWOGEN POSTEN								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)		WAARVAN: RW =1 250% (W NIET BEKEND)		AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder a), VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10									
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11									
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12									
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13									
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14									
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15									
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16									
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17									
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING									

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW = 1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder b), VKV	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW = 1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder b), VKV	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW = 1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder b), VKV	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW = 1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder b), VKV	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW = 1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		Posities onderworpen aan artikel 254, lid 2, onder b), VKV	Posities onderworpen aan artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV	VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES	ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402	VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						Cel gekoppeld aan CA	
0020	SECURITISATIEPOSITIES							
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN							
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES							
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0070	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES	ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402	VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0190	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES	ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402	VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIEPOSITIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0390	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0400	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0410	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0420	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0430	HERSECURITISATIEPOSITIES							

		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES	ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402	VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							
0450	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0460	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0470	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0480	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							
0490	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: Lange termijn**							
0500	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 1							
0510	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 2							
0520	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 3							
0530	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 4							
0540	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 5							
0550	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 6							
0560	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 7							
0570	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 8							
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							

		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES	ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402	VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 10							
0600	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 11							
0610	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 12							
0620	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 13							
0630	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 14							
0640	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 15							
0650	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 16							
0660	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 17							
0670	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

C 14.00 – NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC Details)

RIJNUMMER	INTERNE CODE	IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE	INTRAGROEPs-, PARTICULIERE OF PUBLIEKE SECURITISATIE?	ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR / SPONSOR / OORSPRONKELIJKE KREDIETVERSTREKKER / BELEGGER)	IDENTIFICATIECODE VAN DE INITIATOR	SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL / SYNTHETISCH / ABCP-PROGRAMMA / ABCP-TRANSACTIE)	BOEKHOUDKUNDIGE BEHANDELING: GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN BINNEN OF BUITEN DE BALANSTELLING?	SOLVABILITEITSBEHANDELING: Securitisatieposities onderworpen aan eigenvermogensvereisten?	OVERDRACHT VAN EEN AANZIENLIJK DEEL VAN HET RISICO	SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?	STS- OF NIET-STS-SECURITISATIE?	SECURITISATIE DIE VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING IN AANMERKING KOMT?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

AANGEHOUDEN BELANG			NIET-ABCP-PROGRAMMA'S			GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN									
SOORT AANGEHOUDEN BELANG	% VAN HET AANGEHOUDEN BELANG OP DE RAPPORTAGEDATUM	NALEVING VAN DE AANHOUDVEREISTE?	DATUM VAN INITIËRING (mm/jjjj)	DATUM RECENTSTE UITGIFTE (mm/jjjj)	TOTALE WAARDE VAN GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN OP DE DATUM VAN INITIËRING	TOTALE WAARDE	AANDEEL VAN DE INSTELLING (%)	SOORT	% van INTERNERATINGBENADERING BIJ GEHANTEERDE BENADERING	AANTAL BLOOTSTELLINGEN	BLOOTSTELLINGEN WAARBIJ SPRAKE IS VAN WANBETALING W (%)	LAND	LGD (%)	EL%	UL%
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN						SECURITISATIESTRUCTUUR								
						POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
						HOOGSTE RANG			MEZZANINE			EERSTE VERLIES		
NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE VAN ACTIVA	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) Kirb	% VAN BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN IN IRB POOLS	EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) Ksa	PRO-MEMORIEPOSTEN KREDIETRISICOAANPASSINGEN IN DE BETROKKEN PERIODE	BEDRAG	ATTACHMENT POINT (%)	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE	BEDRAG	AANTAL TRANCHES	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE VAN DE MEEST ACHTERGESTELDE TRANCHE	BEDRAG	DETACHMENT POINT (%)	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

SECURITISATIESTRUCTUUR								
POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN			LOOPTIJD			PRO-MEMORIEPOSTEN		
HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	EERSTE TE VERWACHTEN DATUM VAN BEËINDIGING	IN DE TRANSACTIE BETROKKEN CALLOPTIES VAN DE INITIATOR	WETTELIJKE EINDVERVALDATUM	ATTACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)	DETACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)	DOOR INITIËRENDE INSTELLING GEVRAAGDE RISICO-OVERDRACHT (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

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

Benadering:

RIJNUMMER	INTERNE CODE	IDENTIFICATIE-CODE VAN DE SECURITISATIE	SECURITISATIEPOSITIES							
			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN							
			POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING			POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN				
			HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	HOOGSTE RANG	MEZZANINE	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/ INSTRUMENT	EERSTE VERLIES	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/ INSTRUMENT
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

SECURITISATIEPOSITIES				BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN				PRO-MEMORIEPOSTEN		SECURITISATIEPOSITIES – ANDELSPORTEFEUILLE		
PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN													NETTOPOSITIES	
DIRECTE KREDIET-VERVANGINGEN	IRS/CRS	LIQUIDITEITSFACI-LITEITEN	OVERIGE			VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	NA BEGREN-ZING	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-ERBA	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-SA	CTP OF NIET-CTP?	LONG	SHORT
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – OPERATIONEEL RISICO (OPR)

	BANKACTIVITEITEN	RELEVANTE INDICATOR			LENINGEN EN VOORSCHOTTEN (BIJ TOEPASSING VAN ASA)			EIGEN VERMOGEN VEREISTE	Totaal van de risicoposten voor operationeel risico
		JAAR-3	JAAR-2	LAATSTE JAAR	JAAR-3	JAAR-2	LAATSTE JAAR		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)**								Cel gekoppeld aan CA2
020	2. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA) / ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)**								Cel gekoppeld aan CA2
	IN HET KADER VAN DE TSA:								
030	ONDERNEMINGSFINANCIERING (CF)								
040	HANDEL EN VERKOOP (TS)								
050	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RBr)								
060	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
070	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
080	BETALING EN AFWIKKELING (PS)								
090	BEMIDDELINGSDIENSTEN (AS)								
100	BEHEER VAN ACTIVA (AM)								
	IN HET KADER VAN DE ASA:								
110	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
120	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
130	3. **BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN DE AMA**								Cel gekoppeld aan CA2

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

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

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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 verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0020		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0030		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0110	**HANDEL EN VERKOOP [TS]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0120		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0130		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0210	**COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RBr]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0220		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0230		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0310	**HANDELSBANKEN [CB]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0320		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0330		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0410	**BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RB]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0420		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0430		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0510	**BETALING EN AFWIKKELING [PS]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0520		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0530		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0610	**BEMIDDELINGS DIENSTEN [AS]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0620		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0630		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0710	**VERMOGENSBEHEER [AM]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0720		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0730		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0810	**ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN [CI]**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0820		Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)										
0830		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen										
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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN	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
0910	**TOTAAL BEDRIJFS ONDERDELEN**	Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen) 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 verliesgebeurtenissen) 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 verliesgebeurtenissen 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		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

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

	Gebeurtenis-ID	Datum van administratieve verwerking	Datum van plaatsvinden	Datum van ontdekking	Soorten verliesgebeurtenissen	Brutoverlies	Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen	BRUTOVERLIES PER BEDRIJFSONDERDEEL									Naam juridische entiteit	ID juridische entiteit	Bedrijfseenheid	Beschrijving
								Ondernemingsfinanciering [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]	Bemiddelings- diensten [AS]	Vermogensbeheer [AM]	Ondernemingsaangelegenheden [CI]				
Rijen	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

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

Valuta:

		POSITIES					EIGENVERMOGENS-VEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**							Cel gekoppeld aan CA2
011	**Algemeen risico**							
012	Derivaten							
013	Andere activa en verplichtingen							
020	Benadering op grond van de looptijd							
030	Zone 1							
040	0 ≤ 1 maand							
050	> 1 ≤ 3 maanden							
060	> 3 ≤ 6 maanden							
070	> 6 ≤ 12 maanden							
080	Zone 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							

		POSITIES					EIGENVERMOGENS-VEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Zone 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
180	> 20 0 (> 10,6 ≤ 12,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
200	(> 20 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
210	Benadering op grond van de duration							
220	Zone 1							
230	Zone 2							
240	Zone 3							
250	**Specifiek risico**							
251	Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten							
260	Schuldtitels volgens de eerste categorie in tabel 1							

		POSITIES					EIGENVERMOGENS-VEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Schuldtitels volgens de tweede categorie in tabel 1							
280	Met een resterende looptijd ≤ 6 maanden							
290	Met een resterende looptijd > 6 maanden en ≤ 24 maanden							
300	Met een resterende looptijd > 24 maanden							
310	Schuldtitels volgens de derde categorie in tabel 1							
320	Schuldtitels volgens de vierde categorie in tabel 1							
321	Extern beoordeelde nth-to default-kredietderivaten							
325	Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten							
330	Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille							
350	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
360	Vereenvoudigde methode							
370	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico							
380	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico							
385	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants							
390	Scenariomatrixbenadering							

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

		ALLE POSITIES		(-) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES	
		LONG	SHORT	(-) LONG	(-) SHORT	LONG	SHORT
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
020	Waarvan: HERSECURITISATIES						
030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
040	SECURITISATIEPOSITIES						
041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
050	HERSECURITISATIEPOSITIES						
060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
070	SECURITISATIEPOSITIES						
071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
080	HERSECURITISATIEPOSITIES						
090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
100	SECURITISATIEPOSITIES						
101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
110	HERSECURITISATIEPOSITIES						

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (LONG) NAAR RISICOGEWICHT																	
		[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 – 1250 %[	1250%
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
020	Waarvan: HERSECURITISATIES																		
030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
040	SECURITISATIEPOSITIES																		
041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
050	HERSECURITISATIEPOSITIES																		
060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
070	SECURITISATIEPOSITIES																		
071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
080	HERSECURITISATIEPOSITIES																		
090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
100	SECURITISATIEPOSITIES																		
101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
110	HERSECURITISATIEPOSITIES																		

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (SHORT) NAAR RISICOGEWICHT																	
		[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 – 1250 %[	1250%
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
020	Waarvan: HERSECURITISATIES																		
030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
040	SECURITISATIEPOSITIES																		
041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
050	HERSECURITISATIEPOSITIES																		
060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
070	SECURITISATIEPOSITIES																		
071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
080	HERSECURITISATIEPOSITIES																		
090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
100	SECURITISATIEPOSITIES																		
101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
110	HERSECURITISATIEPOSITIES																		

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR BENADERING					ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402		VÓÓR BEGRENZING	NA BEGRENZING / TOTALE EIGEN-VERMOGENSVER-EISTEN
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNEBEOOR-DELINGSBENA-DERING (IAA)	OVERIGE (RW = 1 250 %)	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {325:060}
020	Waarvan: HERSECURITISATIES									
030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
040	SECURITISATIEPOSITIES									
041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
050	HERSECURITISATIEPOSITIES									
060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
070	SECURITISATIEPOSITIES									
071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
080	HERSECURITISATIEPOSITIES									
090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
100	SECURITISATIEPOSITIES									
101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
110	HERSECURITISATIEPOSITIES									

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

		ALLE POSITIES		(-) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES	
		LONG	SHORT	(-) LONG	(-) SHORT	LONG	SHORT
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
	SECURITISATIEPOSITIES:						
020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
030	SECURITISATIEPOSITIES						
040	ANDERE CTP-POSITIES						
050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
060	SECURITISATIEPOSITIES						
070	ANDERE CTP-POSITIES						
080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
090	SECURITISATIEPOSITIES						
100	ANDERE CTP-POSITIES						
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:						
110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN						
120	ANDERE CTP-POSITIES						

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE (LONG) NAAR RISICOGEWICHT										
		[0 – 10%[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1250 %[	1250%
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
	SECURITISATIEPOSITIES:											
020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
030	SECURITISATIEPOSITIES											
040	ANDERE CTP-POSITIES											
050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
060	SECURITISATIEPOSITIES											
070	ANDERE CTP-POSITIES											
080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
090	SECURITISATIEPOSITIES											
100	ANDERE CTP-POSITIES											
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:											
110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN											
120	ANDERE CTP-POSITIES											

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE (SHORT) NAAR RISICOGEWICHT										
		[0 – 10%[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1250 %[	1250%
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
	SECURITISATIEPOSITIES:											
020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
030	SECURITISATIEPOSITIES											
040	ANDERE CTP-POSITIES											
050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
060	SECURITISATIEPOSITIES											
070	ANDERE CTP-POSITIES											
080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
090	SECURITISATIEPOSITIES											
100	ANDERE CTP-POSITIES											
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:											
110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN											
120	ANDERE CTP-POSITIES											

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING					VÓÓR BEGRENZING		NA BEGRENZING		TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)	OVERIGE (RW = 1 250 %)	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISATIEPOSITIES:										
020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
030	SECURITISATIEPOSITIES										
040	ANDERE CTP-POSITIES										
050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
060	SECURITISATIEPOSITIES										
070	ANDERE CTP-POSITIES										
080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
090	SECURITISATIEPOSITIES										
100	ANDERE CTP-POSITIES										
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:										
110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN										
120	ANDERE CTP-POSITIES										

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

Nationale markt:

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVER-EISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**							Cel gekoppeld aan CA
020	Algemeen risico							
021	Derivaten							
022	Andere activa en verplichtingen							
030	Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en aan een specifieke benadering zijn onderworpen							
040	Andere aandelen dan op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd							
050	Specifiek risico							
090	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
100	Vereenvoudigde methode							
110	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico							
120	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico							
125	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants							
130	Scenariomatrixbenadering							

C 22.00 – MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA 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	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMATCHT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**TOTAAL POSITIES**									Cel gekoppeld aan CA
020	Nauw gecorreleerde valuta's									
025	waarvan: rapportagevaluta									
030	Alle overige valuta's (met inbegrip van als andere valuta's behandelde icb's)									
040	Goud									
050	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)									
060	Vereenvoudigde methode									
070	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico									
080	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico									
085	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants									
090	Scenariomatrixbenadering									
UITSPLITSING VAN TOTALE POSITIES (RAPPORTAGEVALUTA INBEGREPEN) NAAR SOORT BLOOTSTELLING										
100	Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten									
110	Posten buiten de balanstelling									
120	Derivaten									

		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	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMATCHT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
Pro-memorieposten: VALUTAPOSITIES										
130	Euro									
140	Lek									
150	Argentijnse peso									
160	Australische dollar									
170	Braziliaanse real									
180	Bulgaarse lev									
190	Canadese dollar									
200	Tsjechische kroon									
210	Deense kroon									
220	Egyptisch pond									
230	Brits pond									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litouwse litas									
280	Denar									
290	Mexicaanse peso									
300	Zloty									
310	Roemeense leu									
320	Russische roebel									
330	Servische dinar									

		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	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMATCHT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
340	Zweedse kroon									
350	Zwitserse frank									
360	Turkse lire									
370	Hryvnia									
380	Amerikaanse dollar									
390	IJslandse kroon									
400	Noorse kroon									
410	Hongkongdollar									
420	Nieuwe Taiwandollar									
430	Nieuw-Zeelandse dollar									
440	Singaporedollar									
450	Zuid-Koreaanse Won									
460	Renminbi yuan									
470	Overige									
480	Kroatische kuna									

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

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

C 24.00 – INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

		Value at Risk (VaR)		STRESSED VaR		KAPITAALVEREISTE VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO		KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP		
		VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_c) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_s) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN ($SVaR_{avg}$)	MEEST RECENT BESCHIKBARE ($SVaR_{t-1}$)	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE 12 WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE	VLOER	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE 12 WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**TOTAAL POSITIES**									
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO									
020	**Verhandelbare schuldinstrumenten**									
030	**TDI – Algemeen risico**									
040	**TDI – Specifiek risico**									
050	**Aandelen**									
060	**Aandelen – Algemeen risico**									
070	**Aandelen – Specifiek risico**									
080	**Valutarisico**									
090	**Grondstoffenrisico**									
100	**Totaalbedrag voor algemeen risico**									
110	**Totaalbedrag voor specifiek risico**									

		EIGENVERMOGENS-VEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	Aantal overschrijdingen tijdens voorgaande 250 werkdagen	VaR-vermenigvuldigingsfactor (m_c)	SVaR-vermenigvuldigingsfactor (m_s)	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-VLOER – GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES NA BEGRENZING	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-VLOER – GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES NA BEGRENZING
		120	130	140	150	160	170	180
010	**TOTAAL POSITIES**		Cel gekoppeld aan CA					
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO							
020	**Verhandelbare schuldinstrumenten**							
030	**TDI – Algemeen risico**							
040	**TDI – Specifiek risico**							
050	**Aandelen**							
060	**Aandelen – Algemeen risico**							
070	**Aandelen – Specifiek risico**							
080	**Valutarisico**							
090	**Grondstoffenrisico**							
100	**Totaalbedrag voor algemeen risico**							
110	**Totaalbedrag voor specifiek risico**							

C 25.00 – RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

		BLOOTSTELLINGSWAARDE			VaR		STRESSED VaR	
			waarvan: otc-derivaten	waarvan: Effectenfinancierings-stransacties (SFT)	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_c) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_s) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN ($SVaR_{avg}$)	MEEST RECENT BESCHIKBARE ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Totaal CVA-risico**							
020	**Geavanceerde methode**							
030	**Standaardmethode**							
040	**Op basis van de oorspronkelijkeblootstellings-methode**							

		EIGENVERMOGENS-VEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOSTEN			NOTIONELE BEDRAGEN AFDEKKING CVA-RISICO	
				Aantal tegenpartijen	waarvan: creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde	AANGEGANE CVA	SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS	INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Totaal CVA-risico**		Koppeling aan {CA2;r640;c010}					
020	**Geavanceerde methode**		Koppeling aan {CA2;r650;c010}					
030	**Standaardmethode**		Koppeling aan {CA2;r660;c010}					
040	**Op basis van de oorspronkelijkeblootstellings-methode**		Koppeling aan {CA2;r670;c010}					

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 OVEREENKOMEND	AFDEKKINGSTRANSACTIES	PRUDENTIËLE FILTERS	OVERIGE	OPMERKINGEN VOOR OVERIGE		WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**TOTAAL VAN TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**									
0020	**1.1**	**TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA**									
0030	1.1.1	VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE ACTIVA									
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 DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD 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									

			TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN	WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE	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 OVEREENKOMEND	AFDEKKINGSTRANSACTIES	PRUDENTIËLE FILTERS	OVERIGE	OPMERKINGEN VOOR OVERIGE		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	01.01.10	VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE									
0130	01.01.11	DEELNEMINGEN IN DOCHTERONDERNEMINGEN, JOINT VENTURES EN GEASSOCIEERDE DEELNEMINGEN									
0140	01.01.12	(-) REDUCTIEFACTOREN VOOR ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE									
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 PASSIVA 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 AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE									
0210	1.2.6	REDUCTIEFACTOREN VOOR PASSIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE									

C 32.02 – PRUDENTE WAARDERING: KERNBENADERING (PRUVAL 2)

			AWA'S OP CATEGORIENIVEAU									
			ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	CLOSE-OUT-KOSTEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	MODELRISICO	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	GECONCENTREERDE POSITIES	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**TOTAAL KERNBENADERING**										
0020		*WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE*										
0030	**1.1**	**PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101 VAN DE COMMISSIE – TOTALE AWA 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 MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 10, LEDEN 2 EN 3, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	RENTE										
0100	1.1.1.2	VALUTA										
0110	1.1.1.3	KREDIET										
0120	1.1.1.4	AANDELEN										
0130	1.1.1.5	GRONDSTOFFEN										

			AWA'S OP CATEGORIENIVEAU									
			ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	CLOSE-OUT-KOSTEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	MODELRISICO	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	GECONCENTREERDE POSITIES	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICATIEVOORDELEN**										
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 1										
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 2										
0170	1.1.2.2*	PRO-MEMORIEPOST: 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										

			TOTALE AWA	OPWAARTSE ONZEKERHEID	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN		QTD-INKOMSTEN	IPV-VERSCHIL
					TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**TOTAAL KERNBENADERING**						
0020		*WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE*						
0030	**1.1**	**PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101 VAN DE COMMISSIE – TOTALE AWA 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 MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 10, LEDEN 2 EN 3, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	RENTE						
0100	1.1.1.2	VALUTA						
0110	1.1.1.3	KREDIET						
0120	1.1.1.4	AANDELEN						
0130	1.1.1.5	GRONDSTOFFEN						

			TOTALE AWA	OPWAARTSE ONZEKERHEID	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN		QTD-INKOMSTEN	IPV-VERSCHIL
					TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICATIEVOORDELEN**						
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 1						
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 2						
0170	1.1.2.2*	PRO-MEMORIEPOST: 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						

			AANPASSINGEN REËLE WAARDE									WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME	BESCHRIJVING EN UITLEG
			ONZEKERHEID MARKTPRIJZEN	CLOSE-OUT-KOSTEN	MODELRISICO	GECONCENTREERDE POSITIES	UNEARNED CREDIT SPREADS	BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO		
			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 VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101 VAN DE COMMISSIE – TOTALE AWA 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 MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 10, LEDEN 2 EN 3, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	RENTE											
0100	1.1.1.2	VALUTA											
0110	1.1.1.3	KREDIET											
0120	1.1.1.4	AANDELEN											
0130	1.1.1.5	GRONDSTOFFEN											

			AANPASSINGEN REËLE WAARDE									WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME	BESCHRIJVING EN UITLEG
			ONZEKERHEID MARKTPRIJZEN	CLOSE-OUT-KOSTEN	MODELRISICO	GECONCENTREERDE POSITIES	UNEARNED CREDIT SPREADS	BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICATIEVOORDELEN**											
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 1											
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 2											
0170	1.1.2.2*	PRO-MEMORIEPOST: 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)	REËLEWAARDEAANPASSINGEN		WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME
						WAARVAN: VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	WAARVAN: GEAGGREGEERD VOLGENS METHODE 2		RW ACTIVA	RW VERPLICHTINGEN			MODELRISICO	VERVROEGDE BEËINDIGING	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

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 OVERHEDEN PER LAND VAN DE TEGENPARTIJ (GOV)

Land:

		Directe blootstellingen						
		Blootstellingen binnen de balanstelling						
				Niet-afgeleide financiële activa volgens boekhoudkundige portefeuilles				
		Totale brutoboekwaarde 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 zijn aangewezen	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
		010	020	030	040	050	060	070
010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
030	Standaardbenadering							
040	Centrale overheden							
050	Regionale of lokale overheden							
060	Publiekrechtelijke lichamen							
070	Internationale organisaties							
075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
080	Interneratingbenadering							
090	Centrale overheden							
100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
120	Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden]							

		Directe blootstellingen						
		Blootstellingen binnen de balanstelling						
				Niet-afgeleide financiële activa volgens boekhoudkundige portefeuilles				
		Totale brutoboekwaarde 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 zijn aangewezen	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
		010	020	030	040	050	060	070
130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1J [							
190	[1J – 2J [							
200	[2J – 3J [							
210	[3J – 1J [							
220	[5J – 1J [							
230	[10J – meer							

		Directe blootstellingen						
		Blootstellingen binnen de balanstelling						
		Niet-afgeleide financiële activa volgens boekhoudkundige portefeuilles					Shortposities	Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden" of "financiële activa voor handelsdoeleinden"
		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 geamortiseerde kostprijs	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Overige niet-afgeleide financiele activa voor niet-handelsdoeleinden		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
030	Standaardbenadering							
040	Centrale overheden							
050	Regionale of lokale overheden							
060	Publiekrechtelijke lichamen							
070	Internationale organisaties							
075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
080	Interneratingbenadering							
090	Centrale overheden							
100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
120	Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden]							

		Directe blootstellingen						
		Blootstellingen binnen de balanstelling						
		Niet-afgeleide financiële activa volgens boekhoudkundige portefeuilles					Shortposities	
		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 geamortiseerde kostprijs	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Overige niet-afgeleide financiele activa voor niet-handelsdoeleinden		Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden" of "financiële activa voor handelsdoeleinden"
		080	090	100	110	120	130	140
130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1J [							
190	[1J – 2J [							
200	[2J – 3J [							
210	[3J – 1J [							
220	[5J – 1J [							
230	[10J – meer							

		Directe blootstellingen								
							Derivaten			
							Derivaten met een positieve reële waarde		Derivaten met een negatieve reële waarde	
		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	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	Boekwaarde	Notionele waarde	Boekwaarde	Notionele waarde
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Totale blootstellingen									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:										
020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk									
030	Standaardbenadering									
040	Centrale overheden									
050	Regionale of lokale overheden									
060	Publiekrechtelijke lichamen									
070	Internationale organisaties									
075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering									
080	Interneratingbenadering									
090	Centrale overheden									
100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]									
110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]									
120	Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden]									

		Directe blootstellingen								
							Derivaten			
							Derivaten met een positieve reële waarde		Derivaten met een negatieve reële waarde	
		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	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	Boekwaarde	Notionele waarde	Boekwaarde	Notionele waarde
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]									
140	Internationale organisaties [Centrale overheden]									
155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering									
160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:										
170	[0 – 3M [									
180	[3M – 1J [									
190	[1J – 2J [									
200	[2J – 3J [									
210	[3J – 1J [									
220	[5J – 1J [									
230	[10J – meer									

		Directe blootstellingen			Pro-memoriepost: kredietderivaten verkocht met betrekking tot blootstellingen aan overheden		Blootstellingswaarde	Risicogewogen posten
		Blootstellingen buiten de balanstelling						
		Nominaal bedrag	Voorzieningen	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		
		240	250	260	270	280	290	300
010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
030	Standaardbenadering							
040	Centrale overheden							
050	Regionale of lokale overheden							
060	Publiekrechtelijke lichamen							
070	Internationale organisaties							
075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
080	Interneratingbenadering							
090	Centrale overheden							
100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
120	Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden]							

		Directe blootstellingen			Pro-memoriepost: kredietderivaten verkocht met betrekking tot blootstellingen aan overheden		Blootstel-lingswaarde	Risicogewogen posten
		Blootstellingen buiten de balanstelling						
		Nominaal bedrag	Voorzieningen	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		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1J [							
190	[1J – 2J [							
200	[2J – 3J [							
210	[3J – 1J [							
220	[5J – 1J [							
230	[10J – meer							”

BIJLAGE II

"BIJLAGE II

RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN

Inhoudsopgave

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES ... 175

1. OPZET EN CONVENTIES ... 175

1.1. OPZET ... 175

1.2. GEBRUIK VAN NUMMERING ... 175

1.3. TEKENCONVENTIE ... 175

1.4. AFKORTINGEN ... 175

DEEL 2: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES ... 176

1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA) ... 176

1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 176

1.2. C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1) ... 177

1.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 177

1.3. C 02.00 — EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2) ... 190

1.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 190

1.4. C 03.00 — KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3) ... 195

1.4.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 195

1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4) ... 198

1.5.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 198

1.6. OVERGANGSBEPALINGEN EN INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5) ... 212

1.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 212

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1) ... 213

1.6.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 213

1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5.2) ... 221

1.6.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 221

2. GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) ... 223

2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 223

2.2. GEDETAILLEERDE SOLVABILITEITSGEGEVENS OVER DE GROEP ... 223

2.3. INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN AFZONDERLIJKE ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT ... 224

2.4. C 06.01 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN — TOTAAL (GS TOTAL) ... 224

2.5. C 06.01 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) ... 225

3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO ... 232

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 232

3.1.1. RAPPORTAGE VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT ... 233

3.1.2. RAPPORTAGE VAN TEGENPARTIJKREDIETRISICO ... 233

3.2. C 07.00 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR SA) ... 233

3.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 233

3.2.2. REIKWIJDTE VAN DE CR SA-TEMPLATE ... 233

3.2.3. TOEWIJZING VAN BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING ... 234

3.2.4. TOELICHTING BIJ DE REIKWIJDTE VAN ENKELE SPECIFIEKE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN WAARVAN SPRAKE IN ARTIKEL 112 VKV ... 237

3.2.4.1. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "INSTELLINGEN" ... 237

3.2.4.2. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "GEDEKTE OBLIGATIES" ... 238

3.2.4.3. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING" ... 238

3.2.5. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 238

3.3. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR IRB) ... 245

3.3.1. REIKWIJDTE VAN DE CR IRB-TEMPLATE ... 245

3.3.2. UITSPLITSING VAN DE CR IRB-TEMPLATE ... 245

3.3.3. C 08.01 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 246

3.3.4. C 08.02 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR DEBITEURENKLASSE OF -GROEP (CR IRB 2) ... 254

3.4. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INFORMATIE MET GEOGRAFISCHE UITSPLITSINGEN ... 255

3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 255

3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 258

3.4.3. C 09.04 — UITSPLITSING VAN BETROKKEN KREDIETBLOOTSTELLINGEN TEN BEHOEVE VAN DE BEREKENING VAN DE CONTRACYCLISCHE BUFFER PER LAND EN HET INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE BUFFERPERCENTAGE (CCB) ... 260

3.4.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 260

3.4.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 260

3.5. C 10.01 EN C 10.02 — BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR EQU IRB 1 EN CR EQU IRB 2) ... 264

3.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 264

3.5.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES (GELDEND VOOR ZOWEL CR EQU IRB 1 ALS CR EQU IRB 2) ... 265

3.6. C 11.00 — AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT) ... 267

3.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 267

3.6.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 268

3.7. C 13.01 — KREDIETRISICO — SECURITISATIES (CR SEC) ... 270

3.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 270

3.7.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 270

3.9. NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. REIKWIJDTE VAN DE SEC DETAILS-TEMPLATE ... 278

3.9.2. REIKWIJDTE VAN DE SEC DETAILS-TEMPLATE ... 279

3.9.3 C 14.00 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. C 14.01 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS 2) ... 289

4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO ... 291

4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR) ... 291

4.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 291

4.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 292

4.2. OPERATIONEEL RISICO: NADERE INFORMATIE OVER VERLIEZEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS) ... 294

4.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 294

4.2.2. C 17.01 C 17.01: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORT VERLIESGEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS 1) ... 295

4.2.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 295

4.2.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 296

4.2.3. C 17.02: OPERATIONEEL RISICO: NADERE INFORMATIE OVER DE GROOTSTE VERLIESGEBEURTENISSEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS 2) ... 301

4.2.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 301

4.2.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 301

5. TEMPLATES VOOR MARKTRISICO ... 302

5.1. C 18.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VAN POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (MKR SA TDI) ... 303

5.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 303

5.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 303

5.2. C 19.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC) . 305

5.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 305

5.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 305

5.3. C 20.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE TOEGEWEZEN POSITIES (MKR SA CTP) ... 307

5.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 307

5.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 307

5.4. C 21.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SA EQU) ... 309

5.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 309

5.4.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 310

5.5. C 22.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA FX) ... 311

5.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 311

5.5.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 312

5.6. C 23.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN (MKR SA COM) ... 314

5.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 314

5.6.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 314

5.7. C 24.00 — INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM) ... 315

5.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 315

5.7.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 315

5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA) ... 318

5.8.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 318

6. PRUDENTE WAARDERING (PRUVAL) ... 319
6.1. C 32.01 — PRUDENTE WAARDERING: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN (PRUVAL 1) ... 319
6.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 319
6.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 320
6.2. C 32.02 — PRUDENTE WAARDERING: KERNBENADERING (PRUVAL 2) ... 323
6.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 323
6.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 324
6.3. C 32.03 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET MODELRISICO (PRUVAL 3) ... 331
6.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 331
6.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 332
6.4 C 32.04 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES (PRUVAL 4) ... 334
6.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 334
6.4.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 334
7. C 33.00 — BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT OVERHEDEN (GOV) ... 335
7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 335
7.2. REIKWIJDTE VAN DE TEMPLATE BETREFFENDE BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT "OVERHEDEN" ... 336
7.3. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 336

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. OPZET EN CONVENTIES

1.1. OPZET

1. Het raamwerk als geheel bestaat uit vijf blokken templates:

   a) kapitaaltoereikendheid, overzicht van de kapitaalbasis; totaal van de risicoposten;

   b) groepssolvabiliteit, een overzicht van de mate waarin alle afzonderlijke entiteiten binnen de consolidatiekring van de rapporterende entiteit aan de solvabiliteitsvereisten voldoen;

   c) kredietrisico (met inbegrip van tegenpartijrisico, verwateringsrisico en afwikkelingsrisico);

   d) marktrisico (met inbegrip van positierisico in de handelsportefeuille, valutarisico, grondstoffenrisico en CVA-risico);

   e) operationeel risico.

2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen. Nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage voor elk blok templates, instructies voor specifieke posities, alsmede validatievoorschriften zijn te vinden in dit deel van deze uitvoeringsverordening.

3. De instellingen hoeven alleen de relevante templates in te vullen, afhankelijk van de benadering die zij volgen voor het bepalen van eigenvermogensvereisten.

1.2. GEBRUIK VAN NUMMERING

4. Het document volgt de in de punten 5 tot en met 8 beschreven conventies voor verwijzingen naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van die numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

5. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template; Row; Column}.

6. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij; Kolom}.

7. In het geval van templates die uit slechts één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen. {Template; Row}

8. Een asterisk geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.

1.3. TEKENCONVENTIE

9. Ieder bedrag dat tot een hoger eigen vermogen of tot hogere kapitaalvereisten leidt, wordt als positieve waarde gerapporteerd. Daarentegen wordt elk bedrag dat tot een lager totaal aan eigen vermogen of tot lagere kapitaalvereisten leidt, als negatieve waarde gerapporteerd. Indien er een minteken (-) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde verwacht.

1.4. AFKORTINGEN

9 bis In deze bijlage gebruikte afkortingen: "VKV" = Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([1]); "RKV" = Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ([2]); "RJ" = Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad ([3]), en "RJB" = Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ([4]).

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

([2]) Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

([3]) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

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

DEEL 2 INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA)

1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

10. CA-templates bevatten informatie over tellers onder Pijler 1 (eigen vermogen, tier 1, tier 1-kernkapitaal), noemer (eigenvermogensvereisten) en de toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen. Dit betreft in totaal vijf templates:

    a) template CA1 bevat het bedrag van het eigen vermogen van de instellingen, opgesplitst in de posten die voor dat bedrag nodig zijn. Het aldus verkregen bedrag aan eigen vermogen omvat het totale effect van de toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen voor elk soort kapitaal;

    b) template CA2 geeft een overzicht van het totaal van de risicoposten zoals omschreven in artikel 92, lid 3, VKV;

    c) template CA3 bevat de ratio's ten aanzien waarvan in de VKV een minimumniveau is vastgesteld, alsmede enkele andere daarmee samenhangende gegevens;

    d) template CA4 bevat pro-memorieposten die onder meer nodig zijn voor de berekening van posten in CA1, alsmede informatie ten aanzien van de kapitaalbuffers uit hoofde van de RKV;

    e) template CA5 bevat de gegevens die nodig zijn voor de berekening van het effect van VKV-overgangsbepalingen op het eigen vermogen. CA5 vervalt zodra die overgangsbepalingen niet langer van kracht zijn.

11. De templates moeten worden gebruikt door alle rapporterende entiteiten, ongeacht de aangehouden standaarden voor jaarrekeningen, hoewel bepaalde posten in de teller specifiek gelden voor entiteiten die de waarderingsregels van het IAS/IFRS-type hanteren. In algemene zin is de informatie in de noemer gekoppeld aan de uiteindelijke resultaten zoals die worden gerapporteerd in de desbetreffende templates voor de berekening van het totaal van de risicoposten.

12. Het totaal van het eigen vermogen bestaat uit verschillende soorten kapitaal: tier 1-kapitaal (T1), zijnde de som van tier 1-kernkapitaal (CET1), aanvullend-tier 1-kapitaal (AT1) en tier 2-kapitaal (T2).

13. De toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen worden in CA-templates als volgt behandeld:

    a) De posten in CA1 zijn doorgaans exclusief overgangsaanpassingen. Dat betekent dat de cijfers in CA1-posten zijn berekend overeenkomstig de definitieve bepalingen (d.w.z. als ware er geen sprake van overgangsbepalingen), met uitzondering van posten die een overzicht bieden van het effect van die overgangsbepalingen. Voor elk soort kapitaal (d.w.z. tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal) zijn er drie verschillende posten die alle uit die overgangsbepalingen voortvloeiende correcties omvatten.

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

    c) Template CA5 wordt uitsluitend gebruikt voor de rapportage van het effect van de toepassing van de VKV-overgangsbepalingen.

14. De behandeling van Pijler II-vereisten kan uiteenlopen binnen de Unie (artikel 104, lid 2, RKV moet in nationale wet- en regelgeving worden omgezet). In de solvabiliteitsrapportage onder de VKV wordt uitsluitend het effect van de Pijler II-vereisten op de solvabiliteitsratio of de beoogde ratio opgenomen. Een gedetailleerde rapportage van Pijler II-vereisten valt niet binnen het toepassingsgebied van artikel 99 VKV.

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

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

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

1.2. C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1)

1.2.1. Instructies voor specifieke posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **Eigen vermogen** Artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 VKV Het eigen vermogen van een instelling bestaat uit de som van haar tier 1- en tier 2-kapitaal.
015	1.1. **Tier 1-kapitaal** Artikel 25 VKV Het tier 1-kapitaal is de som van het tier 1-kernkapitaal en het aanvullend-tier 1-kapitaal.
020	1.1.1. **Tier 1-kernkapitaal** Artikel 50 VKV
030	1.1.1.1. **Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal** Artikel 26, lid 1, onder a) en b), de artikelen 27 tot en met 30, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV
040	1.1.1.1.1. **Volgestorte kapitaalinstrumenten** Artikel 26, lid 1, onder a), en de artikelen 27 tot en met 31 VKV Kapitaalinstrumenten van onderlinge maatschappijen, coöperaties of soortgelijke instellingen (de artikelen 27 en 29 VKV) worden opgenomen. Het met de instrumenten verband houdende agio hoeft niet te worden opgenomen. In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden opgenomen indien alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld.
045	1.1.1.1.1* **Waarvan: In noodsituaties bij overheden geplaatste kapitaalinstrumenten** Artikel 31 VKV In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden in tier 1-kernkapitaal opgenomen indien alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld.
050	1.1.1.1.2* **Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten** Artikel 28, lid 1, onder b), l) en m), VKV De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking. In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt.
060	1.1.1.1.3. **Agio** Artikel 4, lid 1, punt 124, en artikel 26, lid 1, onder b), VKV "Agio" betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de "Volgestorte kapitaalinstrumenten".

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
070	1.1.1.1.4. **(-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV Eigen tier 1-kernkapitaal van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 42 VKV. Aandelenbelangen die als "Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten" zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd. In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt. In de posten 1.1.1.1.4 tot en met 1.1.1.1.4.3 worden geen feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV Tier 1-kernkapitaalinstrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep. Het te rapporteren bedrag omvat bezittingen in de handelsportefeuille die zijn berekend op basis van de netto longpositie zoals bedoeld in artikel 42, onder a), VKV.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV
092	1.1.1.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichting tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV moeten "eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen", worden afgetrokken.
130	1.1.1.2. **Ingehouden winsten** Artikel 26, lid 1, onder c), en artikel 26, lid 2, VKV Onder ingehouden winsten wordt verstaan de ingehouden winsten van het voorgaande jaar plus de in aanmerking komende tussentijdse of jaareindewinsten.
140	1.1.1.2.1. **Ingehouden winsten voorgaande jaren** Artikel 4, lid 1, punt 123, en artikel 26, lid 1, onder c), VKV In artikel 4, lid 1, punt 123, VKV worden "ingehouden winsten" omschreven als "de resultaten van het voorgaande jaar die zijn overgedragen door definitieve bestemming van het resultaat overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving".
150	1.1.1.2.2. **In aanmerking komende winsten of verliezen** Artikel 4, lid 1, punt 121, artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), VKV Krachtens artikel 26, lid 2, VKV kunnen tussentijdse of jaareinderesultaten als ingehouden winsten worden opgenomen, met de voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteit, als bepaalde voorwaarden zijn vervuld. Daartegenover staat dat krachtens artikel 36, lid 1, onder a), VKV verliezen van het tier 1-kernkapitaal moeten worden afgetrokken.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
160	1.1.1.2.2.1. **Aan eigenaren moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen** Artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), VKV Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de winst of het verlies zoals gerapporteerd in de winst- en verliesrekening.
170	1.1.1.2.2.2. **(-) Niet in aanmerking komend deel tussentijdse of jaareinderesultaat** Artikel 26, lid 2, VKV In deze rij hoeft geen bedrag te worden vermeld indien de instelling voor de referentieperiode verliezen heeft geboekt, aangezien de verliezen in hun geheel van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken. Als de instelling winst heeft geboekt, wordt dat deel van die winst gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 26, lid 2, VKV niet in aanmerking komt (d.w.z. niet gecontroleerde winsten en te verwachten lasten en voorzieningen voor dividenden) NB: In het geval van winst is het bedrag dat moet worden afgetrokken, ten minste gelijk aan het tussentijdse dividend.
180	1.1.1.3. **Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat** Artikel 4, lid 1, punt 100, en artikel 26, lid 1, onder d), VKV Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen en vóór toepassing van prudentiële filters. Het te rapporteren bedrag wordt bepaald in overeenstemming met artikel 13, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie ([5]).
200	1.1.1.4. **Andere reserves** Artikel 4, lid 1, punt 117, en artikel 26, lid 1, onder e), VKV "Andere reserves" worden in de VKV omschreven als "reserves in de zin van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving die overeenkomstig de toepasselijke standaard voor financiële verslaggeving openbaar moeten worden gemaakt, met uitzondering van bedragen die reeds zijn opgenomen in gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten of ingehouden winsten". Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen.
210	1.1.1.5. **Fondsen voor algemene bankrisico's** Artikel 4, lid 1, punt 112, en artikel 26, lid 1, onder f), VKV Fondsen voor algemene bankrisico's worden in artikel 38 RJB omschreven als "bedragen die de kredietinstelling besluit te bestemmen voor de dekking van dergelijke risico's, indien zulks om redenen van voorzichtigheid wegens de bijzondere, met het bankbedrijf samenhangende risico's geboden is". Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen.
220	1.1.1.6. **Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 483, leden 1, 2 en 3, en de artikelen 484 tot en met 487 VKV Het bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
230	1.1.1.7. **Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden verantwoord** Artikel 4, lid 1, punt 120, en artikel 84 VKV De som van alle bedragen aan minderheidsbelangen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal wordt opgenomen.

([5]) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie van 7 januari 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 74 van 14.3.2014, blz. 8).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
240	1.1.1.8. **Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen** De artikelen 479 en 480 VKV Aanpassingen van de minderheidsbelangen als gevolg van overgangsbepalingen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
250	1.1.1.9. **Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters** De artikelen 32 tot en met 35 VKV
260	1.1.1.9.1. **(-) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa** Artikel 32, lid 1, VKV Het te rapporteren bedrag is de toename van het aandelenkapitaal van de instelling voortvloeiende uit gesecuritiseerde activa, overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Deze post omvat bijvoorbeeld toekomstige marge-inkomsten die voor de instelling resulteren in een winst bij verkoop of, indien de instelling initiator van de securitisatie is, de nettowinsten die voortvloeien uit de kapitalisatie van toekomstige inkomsten uit de gesecuritiseerde activa die als kredietverbetering voor securitisatieposities dienen.
270	1.1.1.9.2. **Reserve voor kasstroomafdekkingen** Artikel 33, lid 1, onder a), VKV Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als de kasstroomafdekkingen resulteren in een verlies (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert), en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt. Het bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen.
280	1.1.1.9.3. **Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen instelling die voortvloeien uit veranderingen eigen kredietwaardigheid** Artikel 33, lid 1, onder b), VKV Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert), en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt. Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen.
285	1.1.1.9.4. **Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen** Artikel 33, lid 1, onder c), en artikel 33, lid 2, VKV Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico, en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt. Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen.
290	1.1.1.9.5. **(-) Waardeaanpassingen als gevolg van vereisten voor prudente waardering** De artikelen 34 en 105 VKV Aanpassingen van de reële waarde van in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille opgenomen blootstellingen vanwege striktere normen voor prudente waardering zoals bedoeld in artikel 105 VKV.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	1.1.1.10. **(—) Goodwill** Artikel 4, lid 1, punt 113, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37 VKV
310	1.1.1.10.1. **(-) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord** Artikel 4, lid 1, punt 113, en artikel 36, lid 1, onder b), VKV Goodwill betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Het hier te rapporteren bedrag is hetzelfde als het bedrag dat op de balans wordt verantwoord.
320	1.1.1.10.2. **(-) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen** Artikel 37, onder f), en artikel 43 VKV
330	1.1.1.10.3. **Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 37, onder a), VKV Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de goodwill overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zou worden of zou worden verwijderd.
340	1.1.1.11. **(-) Andere immateriële activa** Artikel 4, lid 1, punt 115, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37, onder a), VKV Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen minus de goodwill, eveneens volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.
350	1.1.1.11.1. **(-) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 4, lid 1, punt 115, en artikel 36, lid 1, onder b), VKV Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen minus de goodwill, eveneens volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag aan immateriële activa niet zijnde goodwill dat op de balans wordt verantwoord.
360	1.1.1.11.2. **Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 37, onder a), VKV Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de immateriële activa niet zijnde goodwill overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zouden worden of zouden worden verwijderd.
370	1.1.1.12. **(-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen** Artikel 36, lid 1, onder c), en artikel 38 VKV
380	1.1.1.13. **(-) Voor interneratingbenadering, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen** Artikel 36, lid 1, onder d), en de artikelen 40, 158 en 159 VKV Het te rapporteren bedrag wordt niet verminderd met een stijging van de uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, of andere aanvullende belastingeffecten die zich zouden kunnen voordoen als de voorzieningen zouden stijgen tot het niveau van de verwachte verliezen (artikel 40 VKV).
390	1.1.1.14. **(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds** Artikel 4, lid 1, punt 109, artikel 36, lid 1, onder e), en artikel 41 VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
400	1.1.1.14.1. **(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds** Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 36, lid 1, onder e), VKV Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds zijn "de activa van een pensioenfonds dat, respectievelijk een pensioenregeling die op vaste toezeggingen gebaseerd is, berekend nadat op die activa het bedrag van de verplichtingen uit hoofde van dat fonds, respectievelijk die regeling in mindering is gebracht". Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de balans wordt verantwoord (indien afzonderlijk gerapporteerd).
410	1.1.1.14.2. **Aan activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 4, lid 1, punten 108 en 109, en artikel 41, lid 1, onder a), VKV Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen die zouden komen te vervallen als de activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zouden worden of zouden worden uitgeboekt.
420	1.1.1.14.3. **Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan instelling onbeperkt kan gebruikmaken** Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 41, lid 1, onder b), VKV In deze post wordt uitsluitend een bedrag vermeld indien de bevoegde autoriteit vooraf toestemming heeft gegeven om het af te trekken bedrag aan activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds te verminderen. Op de in deze rij opgenomen activa wordt een risicogewicht voor kredietrisicovereisten toegepast.
430	1.1.1.15. **(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 36, lid 1, onder g), en artikel 44 VKV Bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen. Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.
440	1.1.1.16. **(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt** Artikel 36, lid 1, onder j), VKV Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post "Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt". Het bedrag moet van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken.
450	1.1.1.17. **(—) Gekwalificeerde deelnemingen buiten financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %** Artikel 4, lid 1, punt 36, artikel 36, lid 1, onder k), punt i), en de artikelen 89 tot en met 91 VKV Een gekwalificeerde deelneming wordt omschreven als "het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel van een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die onderneming uit te oefenen". Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt v), VKV kunnen gekwalificeerde deelnemingen hetzij van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
460	1.1.1.18. **(-) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %** Artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253, lid 1, VKV Securitisatieposities waaraan een risicogewicht van 1 250 % wordt toegekend maar die als alternatief kunnen worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), punt ii), VKV), worden onder deze post gerapporteerd.
470	1.1.1.19. **(—) Niet-afgewikkelde transacties ("free deliveries") die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %** Artikel 26, lid 1, onder k), punt iii), en artikel 379, lid 3, VKV Niet-afgewikkelde transacties kunnen in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 % vanaf vijf dagen na het tweede contractuele betalings- of leveringsgedeelte tot de beëindiging van de transactie, overeenkomstig de eigenvermogensvereisten voor afwikkelingsrisico. Als alternatief kunnen ze worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), punt iii), VKV). In dat laatste geval worden ze onder deze post gerapporteerd.
471	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 %** Artikel 36, lid 1, onder k), punt iv), en artikel 153, lid 8, VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt iv), VKV kunnen posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht met de interneratingbenadering niet kan bepalen, hetzij worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(—) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 250 %** Artikel 36, lid 1, onder k), punt v), en artikel 155, lid 4, VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt v), VKV kunnen blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering hetzij worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 36, lid 1, onder h), de artikelen 43 tot en met 46, artikel 49, leden 2 en 3, en artikel 79 VKV Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 1-kernkapitaal moet worden afgetrokken. Zie de alternatieven voor aftrek indien consolidatie wordt toegepast (artikel 49, leden 2 en 3, VKV).
490	1.1.1.23. **(-) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen** Artikel 36, lid 1, onder c) Artikel 38 en artikel 48, lid 1, onder a), VKV Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van het deel van gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen dat is toegekend aan uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen) dat, overeenkomstig artikel 38, lid 5, onder b), VKV, moet worden afgetrokken, met toepassing van de in artikel 48, lid 1, onder a), VKV genoemde 10 %-drempel.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
500	1.1.1.24. **(-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 36, lid 1, onder i), de artikelen 43, 45 en 47, artikel 48, lid 2, onder b), artikel 49, leden 1, 2 en 3, en artikel 79 VKV Het deel van het bezit van de instelling aan tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de in artikel 48, lid 1, onder b), VKV genoemde 10 %-drempel. Zie de alternatieven voor aftrek indien consolidatie wordt toegepast (artikel 49, leden 1, 2 en 3, VKV).
510	1.1.1.25. **(—) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden** Artikel 48, lid 2, VKV Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, alsmede direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de in artikel 48, lid 2, VKV genoemde 17,65 %-drempel.
520	1.1.1.26. **Overige overgangsaanpassingen het tier 1-kernkapitaal** De artikelen 469 tot en met 472, artikel 478 en artikel 481 VKV Aanpassingen van aftrekkingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
524	1.1.1.27. **(-) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV
529	1.1.1.28. **Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal — overige** Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend wordt ingevuld indien een tier 1-kernkapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 1-kernkapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 020 tot en met 524 kan worden toegewezen. Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen).
530	1.1.2. **AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL** Artikel 61 VKV
540	1.1.2.1. **Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 51, onder a), de artikelen 52, 53 en 54, artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV
550	1.1.2.1.1. **Volgestorte kapitaalinstrumenten** Artikel 51, onder a), en de artikelen 52, 53 en 54 VKV In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt.
560	1.1.2.1.2* **Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten** Artikel 52, lid 1, onder c), e) en f), VKV De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking. In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
570	1.1.2.1.3. **Agio** Artikel 51, onder b), VKV “Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de “Volgestorte kapitaalinstrumenten”.
580	1.1.2.1.4. **(-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 57 VKV. Aandelenbelangen die als “Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd. In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt. In de posten 1.1.2.1.4 tot en met 1.1.2.1.4.3 worden geen eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van aanvullend-tier 1-instrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 144, artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV Aanvullend-tier 1-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.2.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep.
620	1.1.2.1.4.2. **(-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 52, lid 1, onder b), punt ii), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV
622	1.1.2.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV Overeenkomstig artikel 56, onder a), VKV dienen “eigen aanvullend-tier 1-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen”, te worden afgetrokken.
660	1.1.2.2. **Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 483, leden 4 en 5, de artikelen 484 tot en met 487, artikel 489 en artikel 491 VKV Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
670	1.1.2.3. **Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen** De artikelen 83, 85 en 86 VKV De som van alle bedragen aan in aanmerking komend tier 1-kapitaal van dochterondernemingen die in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen. Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 1-kapitaal (artikel 83 VKV) wordt opgenomen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
680	1.1.2.4. **Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 480 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen aan het in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
690	1.1.2.5. **(-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 56, onder b), en artikel 58 VKV Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen. Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat aanvullend-tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.
700	1.1.2.6. **(-) Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 56, lid 1, onder c), en de artikelen 59, 60 en 79 VKV Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het aanvullend-tier 1-kapitaal moet worden afgetrokken.
710	1.1.2.7. **(-) Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 56, lid 1, onder d), en de artikelen 59 en 79 VKV Het bezit van de instelling aan aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken.
720	1.1.2.8. **(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt** Artikel 56, onder e), VKV Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post "Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier 1-kapitaal)".
730	1.1.2.9. **Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend-tier 1-kapitaal** De artikelen 474, 475, 478 en 481 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
740	1.1.2.10. **(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)** Artikel 36, lid 1, onder j), VKV Aanvullend-tier 1-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het aanvullend-tier 1-kapitaal groter zijn dan het aanvullend-tier 1-kapitaal plus het desbetreffende agio. In dat geval moet het aanvullend-tier 1-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal waarmee het aanvullend-tier 1-kapitaal wordt overschreden, van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken. Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.1.2.1 tot en met 1.1.2.12 nooit lager dan nul is. Indien deze post positief is, vermeldt post 1.1.1.16 het tegenovergestelde van dat bedrag.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
744	1.1.2.11. **(-) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV
748	1.1.2.12. **Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal — overige** Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend mag ingevuld indien een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 530 tot en met 744 kan worden toegewezen. Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen).
750	1.2. **TIER 2-KAPITAAL** Artikel 71 VKV
760	1.2.1. **Kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal** Artikel 62, onder a), de artikelen 63 tot en met 65, artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV
770	1.2.1.1. **Volgestorte kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen** Artikel 62, onder a), en de artikelen 63 en 65 VKV In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt.
780	1.2.1.2* **Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen** Artikel 63, onder c), e) en f), en artikel 64 VKV De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking. In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt.
790	1.2.1.3. **Agio** Artikel 62, onder f), en artikel 65 VKV "Agio" betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de "Volgestorte kapitaalinstrumenten".
800	1.2.1.4. **(-) Eigen tier 2-instrumenten** Artikel 63, onder b), punt i), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV Eigen tier 2-instrumenten van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 67 VKV. Aandelenbelangen die als "Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten" zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd. In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt. In de posten 1.2.1.4 tot en met 1.2.1.4.3 worden geen feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-kapitaalinstrumenten opgenomen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.2.1.5.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
810	1.2.1.4.1. **(-) Direct bezit tier 2-instrumenten** Artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV Tier 2-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.2.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep.
840	1.2.1.4.2. **(-) Indirect bezit tier 2-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV
841	1.2.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV
842	1.2.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten** Artikel 66, onder a, en artikel 67 VKV Overeenkomstig artikel 66, onder a), VKV moeten "eigen tier 2-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen", worden afgetrokken.
880	1.2.2. **Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en achtergestelde leningen** Artikel 483, leden 6 en 7, en de artikelen 484, 486, 488, 490 en 491 VKV Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-kapitaal kunnen worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
890	1.2.3. **Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen** De artikelen 83, 87 en 88 VKV De som van alle bedragen aan in aanmerking komend eigen vermogen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 2-kapitaal worden opgenomen. Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 2-kapitaal (artikel 83 VKV) wordt opgenomen.
900	1.2.4. **Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal** Artikel 480 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen van het in aanmerking komend eigen vermogen dat in het geconsolideerd tier 2-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
910	1.2.5. **Bedrag voorzieningen waarmee volgens interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden** Artikel 62, onder d), VKV Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de interneratingbenadering bevat deze post de positieve bedragen die de uitkomst zijn van de vergelijking van de voorzieningen en de verwachte verliezen en die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal.
920	1.2.6. **Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens standaardbenadering** Artikel 62, onder c), VKV Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de standaardbenadering, bevat deze post de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
930	1.2.7. **(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 66, onder b), en artikel 68 VKV Bezit van tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen. Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat de tier 2- en tier 3-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.
940	1.2.8. **(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder c), de artikelen 68 tot en met 70, en artikel 79 VKV Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 2-kapitaal moet worden afgetrokken.
950	1.2.9. **(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder d), en de artikelen 68, 69 en 79 VKV Het bezit van de instelling aan tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken.
960	1.2.10. **Andere overgangsaanpassingen aan tier 2-kapitaal** De artikelen 476, 477, 478 en 481 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
970	01.02.11. **(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier-1-kapitaal)** Artikel 56, onder e), VKV Tier 2-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het tier 2-kapitaal groter zijn dan het tier 2-kapitaal plus het desbetreffende agio. In dat geval moet het tier 2-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van tier 2-kapitaal waarmee het tier 2-kapitaal wordt overschreden van het aanvullend-tier 1-kapitaal worden afgetrokken. Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.2.1 tot en met 1.2.13 nooit lager dan nul is. Indien deze post positief is, vermeldt post 1.1.2.8 het tegenovergestelde van dat bedrag.
974	01.02.12. **(-) Additionele aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV
978	01.02.13. **Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal — overige** Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend mag ingevuld indien een tier 2-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 2-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 750 tot en met 974 kan worden toegewezen. Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen).

1.3. C 02.00 — EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

1.3.1. Instructies voor specifieke posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 VKV.
020	1* **Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV** Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV
030	1** **Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV** Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV
040	1.1. **RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES** Artikel 92, lid 3, onder a) en f), VKV
050	1.1.1. **Standaardbenadering (SA)** De templates CR SA en SEC SA op het niveau van de totale blootstellingen
051	1.1.1* **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV** Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten zoals die de instellingen zijn meegedeeld na raadpleging van EBA, in overeenstemming met artikel 124, leden 2 en 5, VKV.
060	1.1.1.1. **Blootstellingscategorieën volgens standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities** CR SA-template op het niveau van de totale blootstellingen. De blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering zijn de in artikel 112 VKV genoemde categorieën, met uitzondering van securitisatieposities.
070	1.1.1.1.01. **Centrale overheden of centrale banken** Zie de CR SA-template.
080	1.1.1.1.02. **Regionale of lokale overheden** Zie de CR SA-template.
090	1.1.1.1.03. **Publiekrechtelijke lichamen** Zie de CR SA-template.
100	1.1.1.1.04. **Multilaterale ontwikkelingsbanken** Zie de CR SA-template.
110	1.1.1.1.05. **Internationale organisaties** Zie de CR SA-template.
120	1.1.1.1.06. **Instellingen** Zie de CR SA-template.
130	1.1.1.1.07. **Ondernemingen** Zie de CR SA-template.
140	1.1.1.1.08. **Particulieren en kleine partijen** Zie de CR SA-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
150	1.1.1.1.09. **Gedekt door hypotheken op onroerend goed** Zie de CR SA-template.
160	1.1.1.1.10. **Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling** Zie de CR SA-template.
170	1.1.1.1.11. **Posten met een bijzonder hoog risico** Zie de CR SA-template.
180	1.1.1.1.12. **Gedekte obligaties** Zie de CR SA-template.
190	1.1.1.1.13. **Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn** Zie de CR SA-template.
200	1.1.1.1.14. **Instellingen voor collectieve belegging (icb's)** Zie de CR SA-template.
210	1.1.1.1.15. **Aandelen** Zie de CR SA-template.
211	1.1.1.1.16. **Andere posten** Zie de CR SA-template.
240	1.1.2. **Interneratingbenadering (IRB)**
241	1.1.2* **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 164 VKV** Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten zoals die de instellingen zijn meegedeeld na kennisgeving aan EBA, in overeenstemming met artikel 164, leden 5 en 7, VKV.
242	1.1.2** **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV** Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten die de bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld na raadpleging van EBA, in overeenstemming met artikel 124, leden 2 en 5, VKV, en die verband houden met limieten op de toelaatbare markwaarde van zekerheden zoals bepaald in artikel 125, lid 2, onder d), en artikel 126, lid 2, onder d), VKV.
250	1.1.2.1. **Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt** De CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer geen gebruik wordt gemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren).
260	1.1.2.1.01. **Centrale overheden en centrale banken** Zie de CR IRB-template.
270	1.1.2.1.02. **Instellingen** Zie de CR IRB-template.
280	1.1.2.1.03. **Ondernemingen — Kmo's** Zie de CR IRB-template.
290	1.1.2.1.04. **Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening** Zie de CR IRB-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	1.1.2.1.05. **Ondernemingen — Overige** Zie de CR IRB-template.
310	1.1.2.2. **Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt** De CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer wordt gebruikgemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren).
320	1.1.2.2.01. **Centrale overheden en centrale banken** Zie de CR IRB-template.
330	1.1.2.2.02. **Instellingen** Zie de CR IRB-template.
340	1.1.2.2.03. **Ondernemingen — Kmo's** Zie de CR IRB-template.
350	1.1.2.2.04. **Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening** Zie de CR IRB-template.
360	1.1.2.2.05. **Ondernemingen — Overige** Zie de CR IRB-template.
370	1.1.2.2.06. **Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van kmo's** Zie de CR IRB-template.
380	1.1.2.2.07. **Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's** Zie de CR IRB-template.
390	1.1.2.2.08. **Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen** Zie de CR IRB-template.
400	1.1.2.2.09. **Particulieren en kleine partijen — Overige kmo's** Zie de CR IRB-template.
410	1.1.2.2.10. **Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo's** Zie de CR IRB-template.
420	1.1.2.3. **Aandelen Interneratingbenadering** Zie de CR EQU IRB-template
450	1.1.2.5. **Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen** Het te rapporteren bedrag is dat van de risicogewogen posten zoals berekend in overeenstemming met artikel 156 VKV.
460	1.1.3. **Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP** De artikelen 307, 308 en 309 VKV
470	1.1.4 **Securitisatiepositie** Zie de CR SEC-template.
490	1.2. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING** Artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
500	1.2.1. **Afwikkelings-/leveringsrisico in niet-handelsportefeuille** Zie de CR SETT-template.
510	1.2.2. **Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille** Zie de CR SETT-template.
520	1.3. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S** Artikel 92, lid 3, onder b), punt i), artikel 92, lid 3, onder c), punt iii), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV
530	1.3.1. **Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen (SA)**
540	1.3.1.1. **Verhandelbare schuldinstrumenten** De MKR SA TDI-template op het niveau van de totale valuta.
550	1.3.1.2. **Aandelen** De MKR SA EQU-template op het niveau van de totale nationale markten.
555	1.3.1.3. **Specifieke benadering positierisico in icb's** Artikel 348, lid 1, artikel 350, lid 3, onder c), en artikel 364, lid 2, onder a), VKV Het totaal van de risicoposten voor posities in icb's indien de kapitaalvereisten rechtstreeks of als gevolg van de in artikel 350, lid 3, onder c), VKV gedefinieerde begrenzing worden berekend overeenkomstig artikel 348, lid 1, VKV. De VKV wijst die posities niet uitdrukkelijk toe aan hetzij het renterisico hetzij het aandelenrisico. Indien de specifieke benadering van artikel 348, lid 1, eerste zin, VKV wordt gehanteerd, is het te rapporteren bedrag 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling, vermenigvuldigd met 12,5. Indien de specifieke benadering van artikel 348, lid 1, tweede zin, VKV wordt gehanteerd, is het te rapporteren bedrag het laagste van, respectievelijk, 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling en het verschil tussen 40 % van deze nettopositie en de eigenvermogensvereisten die voortvloeien uit het met deze icb-blootstelling samenhangende valutarisico, vermenigvuldigd met 12,5.
556	1.3.1.3.* **Pro-memoriepost: Uitsluitend in verhandelbare schuldinstrumenten belegde icb's** Het totaal van de risicoposten voor posities in icb's indien de icb uitsluitend is belegd in instrumenten die aan renterisico onderhevig zijn.
557	1.3.1.3.** **Uitsluitend in aandeleninstrumenten of gemengde instrumenten belegde icb's** Het totaal van de risicoposten voor posities in icb's, indien de icb is belegd ofwel in instrumenten die aan aandelenrisico onderhevig zijn, ofwel in gemengde instrumenten, dan wel indien de bestanddelen van de icb onbekend zijn.
560	1.3.1.4. **Valuta** Zie de MKR SA FX-template.
570	1.3.1.5. **Grondstoffen** Zie de MKR SA COM-template.
580	1.3.2. **Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens internemodellenbenadering (IM)** Zie de MKR IM-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
590	1.4. **TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO (OpR)** Artikel 92, lid 3, onder e), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 VKV is deze post nul.
600	1.4.1. **Operationeel risico volgens basisindicatorbenadering (BIA)** Zie de OPR-template.
610	1.4.2. **Operationeel risico volgens standaardbenadering (TSA)/alternatieve standaardbenadering** Zie de OPR-template.
620	1.4.3. **Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen (AMA)** Zie de OPR-template.
630	1.5. **AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN** Artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), VKV Alleen voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 VKV. Zie ook artikel 97 VKV. Beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 96 VKV rapporteren het in artikel 97 bedoelde bedrag vermenigvuldigd met 12,5. Beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 95 VKV rapporteren als volgt: — Indien het in artikel 95, lid 2, onder a), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder b), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag nul. — Indien het in artikel 95, lid 2, onder b), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder a), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag gelijk aan de uitkomst van de aftrekking van het tweede bedrag van het eerste.
640	1.6. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING KREDIETWAARDERING** Artikel 92, lid 3, onder d), VKV Zie de CVA-template.
650	1.6.1. **Geavanceerde methode** Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 383 VKV. Zie de CVA-template.
660	1.6.2. **Standaardmethode** Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 384 VKV. Zie de CVA-template.
670	1.6.3. **Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode** Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 385 VKV. Zie de CVA-template.
680	1.7. **TOTAAL RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN HANDELSPORTEFEUILLE** Artikel 92, lid 3, onder b), punt ii), en de artikelen 395 tot en met artikel 401 VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
690	1.8. **ANDERE RISICOPOSTEN** De artikelen 3, 458 en 459 VKV en risicoposten die niet aan een van de posten onder 1.1 tot en met 1.7 kunnen worden toegewezen. De instellingen rapporteren de bedragen die nodig zijn om aan het volgende te voldoen: Strengere door de Commissie opgelegde prudentiële vereisten overeenkomstig de artikelen 458 en 459 VKV. Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 VKV. Deze post is niet gekoppeld aan een gegevenstemplate.
710	1.8.2. **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458 VKV** Artikel 458 VKV
720	1.8.2* **Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen** Artikel 458 VKV
730	1.8.2** **Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed** Artikel 458 VKV
740	1.8.2*** **Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector** Artikel 458 VKV
750	1.8.3. **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459 VKV** Artikel 459 VKV
760	1.8.4. **Waarvan: Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV De aanvullende risicoposten worden gerapporteerd. Het te rapporteren bedrag aan aanvullende risicoposten omvat uitsluitend de aanvullende bedragen (als bijvoorbeeld voor een blootstelling van 100 een risicogewicht geldt van 20 % en de instelling een risicogewicht toepast van 50 % op basis van artikel 3 VKV, dan moet een bedrag van 30 worden gerapporteerd).

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

1.4.1. Instructies voor specifieke posities

Rijen	
010	1. **Tier 1-kernkapitaalratio** Artikel 92, lid 2, onder a), VKV De tier 1-kernkapitaalratio is het tier 1-kernkapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.
020	2. **Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal** Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kernkapitaal ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (4,5 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.

Rijen	
030	3. **Tier 1-kapitaalratio** Artikel 92, lid 2, onder b), VKV De tier 1-kapitaalratio is het tier 1-kapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.
040	4. **Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal** Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kapitaal ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (6 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.
050	5. **Totale kapitaalratio** Artikel 92, lid 2, onder c), VKV De totale kapitaalratio is het eigen vermogen van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.
060	6. **Overschot(+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal** Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan eigen vermogen ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (8 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.
130	13. **Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio** De som van i) en ii) als volgt: (i) de totale kapitaalratio (8 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder c), VKV; (ii) de ratio van additionele eigenvermogensvereisten (Pijler 2-vereisten — P2R), vastgesteld in overeenstemming met de criteria die zijn bepaald in de *EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder en stresstests voor toezichtdoeleinden* (EBA SREP GL). Deze post geeft het totale SREP kapitaalvereiste (TSCR)-ratio weer die door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld. De TSCR wordt bepaald in afdeling 1.2 van de EBA SREP GL. Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.
140	13* **TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de tier 1-kernkapitaalratio (4,5 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder a), VKV; (ii) het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 130, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden. Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld die in de vorm van tier 1-kernkapitaal moeten worden aangehouden, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.
150	13** **TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de tier 1-kapitaalratio (6 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder b), VKV; (ii) het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 130, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden. Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld die in de vorm van tier 1-kapitaal moeten worden aangehouden, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.

Rijen	
160	14. **Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 130 bedoelde TSCR-ratio; (ii) voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde "gecombineerd buffervereiste"-ratio. Deze post geeft de totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio weer zoals omschreven in afdeling 1.2 van de EBA SREP GL. Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd.
170	14* **OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 140 bedoelde uit tier 1-kernkapitaal op te bouwen TSCR-ratio; (ii) voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde "gecombineerd buffervereiste"-ratio. Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd.
180	14** **OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 150 bedoelde uit tier 1-kapitaal op te bouwen TSCR-ratio; (ii) voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde "gecombineerd buffervereiste"-ratio. Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd.
190	15. **Totale kapitaalvereiste (OCR) en Pijler 2-richtsnoeren (P2G)-ratio** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 160 bedoelde OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing de Pijler 2-richtsnoeren (P2G) als gedefinieerd in de EBA SREP GL. P2G worden alleen opgenomen indien deze door de bevoegde autoriteit aan de instelling zijn meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.
200	15* **OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 170 bedoelde uit tier 1-kernkapitaal op te bouwen OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 190, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden. P2G wordt alleen opgenomen indien dit door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.
210	15** **OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 180 bedoelde uit tier 1-kapitaal op te bouwen OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 190, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden. P2G wordt alleen opgenomen indien dit door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.

1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

1.5.1. Instructies voor specifieke posities

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

Rijen	
090	2.2.2. **Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen** Artikel 38, leden 3, 4 en 5, VKV Uitgestelde belastingverplichtingen waarmee, overeenkomstig artikel 38, leden 3 en 4, VKV, het bedrag aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, mag worden verminderd en die, overeenkomstig artikel 38, lid 5, VKV, worden toegewezen aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en uit tijdelijke verschillen voortvloeien.
093	2A **Te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties** artikel 39, lid 1, VKV Het bedrag van de te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties die niet van het eigen vermogen worden afgetrokken, overeenkomstig artikel 39, lid 1, VKV; het gerapporteerde bedrag is het bedrag vóór de toepassing van de risicogewichten.
096	2B **Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 250 %** Artikel 48, lid 4, VKV Het bedrag aan uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen die niet worden afgetrokken ingevolge artikel 48, lid 1, VKV, maar overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV, zijn onderworpen aan een risicogewicht van 250 %, rekening houdende met het effect van artikel 470 VKV. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen vóór de toepassing van het risicogewicht.
097	2C **Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %** Artikel 469, lid 1, onder d), artikel 470, artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV Het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen die niet worden afgetrokken ingevolge artikel 469, lid 1, onder d) en artikel 470 VKV, maar overeenkomstig artikel 472, lid 5, VKV aan een risicogewicht van 0 % zijn onderworpen. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen vóór de toepassing van het risicogewicht.
100	3. **Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan** Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
110	3.1. **Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
120	3.1.1. **Algemene kredietrisicoaanpassingen** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
130	3.1.2. **Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.

Rijen	
131	3.1.3. **Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen** De artikelen 34, 110 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
140	3.2. **Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen** Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. Alleen de verwachte verliezen rapporteren die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan.
145	4. **Voor interneratingbenadering, overschot (+) of tekort (-) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan** Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
150	4.1. **Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
155	4.2. **Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen** Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. Alleen de verwachte verliezen rapporteren die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
160	5. **Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal** Artikel 62, onder d), VKV Voor IRB-instellingen geldt, overeenkomstig artikel 62, onder d), VKV, dat het overschot van de voorzieningen (voor verwachte verliezen) dat in aanmerking komt voor opneming in het tier 2-kapitaal, maximaal 0,6 % bedraagt van de overeenkomstig de interneratingbenadering berekende risicogewogen posten. Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 0,6 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum.
170	6. **Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal** Artikel 62, onder c), VKV Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal voorafgaande aan de maximering. Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten.
180	7. **Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal** Artikel 62, onder c), VKV Overeenkomstig artikel 62, onder c), VKV, worden de kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, gemaximeerd op 1,25 % van de risicogewogen posten. Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 1,25 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum.

Rijen	
190	8. **Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 46, lid 1, onder a), VKV Deze post bevat de drempel die aangeeft tot welk bedrag bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin een instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, niet wordt afgetrokken. Het bedrag wordt verkregen door alle aan de drempel ten grondslag liggende bestanddelen op te tellen en het aldus verkregen bedrag met 10 % te vermenigvuldigen.
200	9. **10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal** Artikel 48, lid 1, onder a) en b), VKV Deze post bevat de drempel van 10 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen. Het bedrag wordt verkregen door alle aan de drempel ten grondslag liggende bestanddelen op te tellen en het aldus verkregen bedrag met 10 % te vermenigvuldigen.
210	10. **17,65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal** artikel 48, lid 1, VKV Deze post bevat de na de drempel van 10 % toe te passen drempel van 17,65 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen. De drempel wordt zodanig berekend dat het te verantwoorden bedrag van de beide posten niet hoger is dan 15 % van het uiteindelijke tier 1-kernkapitaal, d.w.z. het tier 1-kernkapitaal na alle aftrekkingen, zonder rekening te houden met eventuele aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen.
225	11.1. **In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector** Artikel 4, lid 1, punt 71, onder a),VKV
226	11.2. **In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van grote blootstellingen** Artikel 4, lid 1, punt 71, onder b),VKV
230	12. **Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 44, 45, 46 en 49 VKV
240	12.1. **Direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 44, 45, 46 en 49 VKV
250	12.1.1. **Bruto direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 44, 46 en 49 VKV Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities; b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven uit artikel 49 wordt toegepast, en c) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV.

Rijen	
260	12.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 45 VKV Krachtens artikel 45 VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
270	12.2. **Indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV
280	12.2.1. **Bruto indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
290	12.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
291	12.3.1. **Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV
292	12.3.2. **Bruto synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV
293	12.3.3. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 VKV
300	13. **Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 58, 59 en 60 VKV
310	13.1. **Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 58 en 59 en artikel 60, lid 2, VKV

Rijen	
320	13.1.1. **Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 58 en artikel 60, lid 2, VKV Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities, en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV.
330	13.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
340	13.2. **Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV
350	13.2.1. **Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
360	13.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
361	13.3. **Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
362	13.3.1. **Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
363	13.3.2. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 VKV

Rijen	
370	14. **Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 68, 69 en 70 VKV
380	14.1. **Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 68 en 69 en artikel 70, lid 2, VKV
390	14.1.1. **Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 68 en artikel 70, lid 2, VKV Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities, en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV.
400	14.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
410	14.2. **Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV
420	14.2.1. **Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
430	14.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
431	14.3. **Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV

Rijen	
432	14.3.1. **Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV
433	14.3.2. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 VKV
440	15. **Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV
450	15.1. **Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV
460	15.1.1. **Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities; b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven uit artikel 49 wordt toegepast, en c) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV.
470	15.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
480	15.2. **Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV
490	15.2.1. **Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.

Rijen	
500	15.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
501	15.3. **Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV
502	15.3.1. **Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV
503	15.3.2. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 VKV
510	16. **Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 58 en 59 VKV
520	16.1. **Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 58 en 59 VKV
530	16.1.1. **Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 58 VKV Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities (artikel 56, onder d), VKV), en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV.
540	16.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
550	16.2. **Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV

Rijen	
560	16.2.1. **Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
570	16.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
571	16.3. **Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
572	16.3.1. **Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
573	16.3.2. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 VKV
580	17. **Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 68 en 69 VKV
590	17.1. **Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** De artikelen 68 en 69 VKV
600	17.1.1. **Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 68 VKV Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief: a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities (artikel 66, onder d), VKV), en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV.

Rijen	
610	17.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
620	17.2. **Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV
630	17.2.1. **Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen. Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
640	17.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.
641	17.3. **Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV
642	17.3.1. **Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV
643	17.3.2. **(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit** Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 VKV
650	18. **Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 46, lid 4, artikel 48, lid 4, en artikel 49, lid 4, VKV
660	19. **Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 60, lid 4, VKV

Rijen	
670	20. **Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 70, lid 4, VKV
680	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** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, indien zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Die instrumenten moeten ook onder post 12.1 worden gerapporteerd.
690	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** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Die instrumenten moeten ook onder post 15.1 worden gerapporteerd.
700	23. **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Deze instrumenten moeten ook onder post 13.1 worden gerapporteerd.
710	24. **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Deze instrumenten moeten ook onder post 16.1 worden gerapporteerd.
720	25. **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Die instrumenten moeten ook onder post 14.1 worden gerapporteerd.

Rijen	
730	26. **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 79 VKV Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden. NB: Die instrumenten moeten ook onder post 17.1 worden gerapporteerd.
740	27. **Gecombineerde buffervereisten** Artikel 128, lid 6, RKV
750	**Kapitaalconserveringsbuffer** Artikel 128, lid 1, en artikel 129 RKV Overeenkomstig artikel 129, lid 1, RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Aangezien de kapitaalconserveringsbuffer vast op 2,5 % is gesteld, moet in deze rij een bedrag worden ingevuld.
760	**Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat** Artikel 458, lid 2, onder d), punt iv), VKV In deze rij wordt het bedrag gerapporteerd van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico. Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
770	**Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer** Artikel 128, lid 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 RKV Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
780	**Systeemrisicobuffer** Artikel 128, lid 5, en de artikelen 133 en 134 RKV Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
800	**Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen** Artikel 128, lid 3, en artikel 131 RKV Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
810	**Buffer voor andere systeemrelevante instellingen** Artikel 128, lid 4, en artikel 131 RKV Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.

Rijen	
820	28. **Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II** Artikel 104, lid 2, RKV Indien een bevoegde autoriteit van mening is dat een instelling in verband met Pijler II additionele eigenvermogensvereisten moet berekenen, worden die additionele eigenvermogensvereisten in deze rij gerapporteerd.
830	29. **Aanvangskapitaal** Artikel 12, de artikelen 28 tot en met 31 RKV en artikel 93 VKV
840	30. **Eigen vermogen op basis van vaste kosten** Artikel 96, lid 2, onder b), artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), VKV
850	31. **Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen** De informatie die nodig is voor de berekening van de drempel voor de rapportage van de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor. Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.
860	32. **Totale oorspronkelijke blootstellingen** De informatie die nodig is voor de berekening van de drempel voor de rapportage van de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor. Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.
870	**Aanpassingen aan totaal eigen vermogen** Artikel 500, lid 4, VKV Het verschil tussen het in rij 880 gerapporteerde bedrag en het totale eigen vermogen overeenkomstig de VKV moet in deze rij worden gerapporteerd. Bij gebruik van het SA-alternatief (artikel 500, lid 2, VKV) is deze rij leeg.
880	**Eigen vermogen volledig aangepast voor de Bazel I-ondergrens** Artikel 500, lid 4, VKV In deze positie wordt het totale eigen vermogen overeenkomstig de VKV gerapporteerd dat is aangepast zoals vereist in artikel 500, lid 4, VKV (d.w.z. volledig aangepast om de verschillen te weerspiegelen in de berekening van het eigen vermogen krachtens Richtlijn 93/6/EEG ([6]) en Richtlijn 2000/12/EG ([7]) zoals die richtlijnen luidden vóór 1 januari 2007 en de berekening van het eigen vermogen krachtens de VKV, voortvloeiend uit de afzonderlijke behandelingen van verwachte en onverwachte verliezen krachtens deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV). Bij gebruik van het SA-alternatief (artikel 500, lid 2, VKV) is deze rij leeg.

([6]) Richtlijn 93/6/EEG van de Raad van 15 maart 1993 betreffende markten voor financiële instrumenten (PB L 141 van 11.6.1993, blz. 1).
([7]) Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1).

Rijen	
890	**Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens** Artikel 500, lid 1, onder b), VKV In deze positie wordt het bedrag aan eigen vermogen gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 500, lid 1, onder b), VKV moet worden aangehouden (d.w.z. 80 % van het totale minimumbedrag aan eigen vermogen dat de instelling verplicht zou zijn aan te houden krachtens artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG en Richtlijn 2000/12/EG).
900	**Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens — SA-alternatief** Artikel 500, leden 2 en 3, VKV In deze positie wordt het bedrag aan eigen vermogen gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 500, lid 2, VKV moet worden aangehouden (d.w.z. 80 % van het eigen vermogen dat de instelling uit hoofde van artikel 92 VKV zou moeten aanhouden indien de instelling risicogewogen posten zou berekenen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2 en deel drie, titel III, hoofdstuk 2 en 3, VKV, als toepasselijk, in plaats van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3 of deel drie, titel III, hoofdstuk 4, VKV, als toepasselijk).
910	**Tekort aan totaal eigen vermogen wat betreft de eigenvermogensvereisten van de Bazel I-ondergrens of het SA-alternatief** Artikel 500, lid 1, onder b), en artikel 500, lid 2, VKV In deze rij moet het volgende worden ingevuld: — indien artikel 500, lid 1, onder b), VKV wordt toegepast en rij 880 < rij 890: het verschil tussen rij 890 en rij 880; — of, indien artikel 500, lid 2, VKV wordt toegepast en rij 010 van C 01.00 < rij 900 van C 04.00: het verschil tussen rij 900 van C 04.00 en rij 010 van C 01.00.

1.6. OVERGANGSBEPALINGEN EN INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5)

1.6.1. Algemene opmerkingen

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

16. CA5 heeft de volgende structuur:

a) Template 5.1 geeft een overzicht van de totale aanpassingen die moeten worden doorgevoerd aan de verschillende eigenvermogensbestanddelen (gerapporteerd in CA1 overeenkomstig de definitieve bepalingen) als gevolg van de toepassing van de overgangsbepalingen. De onderdelen van deze template worden gepresenteerd als "aanpassingen" van de verschillende kapitaalbestanddelen in CA1, teneinde het effect van de overgangsbepalingen op de eigenvermogensbestanddelen weer te geven.

b) Template 5.2 omvat nadere gegevens over de berekening van de instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteun behelzen.

17. In de eerste vier kolommen rapporteren de instellingen de aanpassingen van het tier 1-kernkapitaal, het aanvullend-tier 1-kapitaal en het tier 2-kapitaal, alsmede het als risicogewogen actiefposten te behandelen bedrag. De instellingen zijn ook verplicht om in kolom 050 het toepasselijke percentage te rapporteren en in kolom 060 het in aanmerking komende bedrag zonder toepassing van de overgangsbepalingen.

18. De instellingen rapporteren uitsluitend onderdelen in CA5 gedurende de periode waarin overeenkomstig deel 10 VKV overgangsbepalingen van toepassing zijn.

19. Onder sommige overgangsbepalingen is een aftrekking van tier 1-kapitaal vereist. Is dit het geval, en is het aanvullend-tier 1-kapitaal ontoereikend om het resterende bedrag van de aftrekking(en) te verwerken, dan wordt het meerdere afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal.

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)

20. De instellingen rapporteren in template CA5.1 de overgangsbepalingen voor eigenvermogensbestanddelen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491 VKV, vergeleken met de toepassing van de definitieve bepalingen zoals vastgelegd in deel twee, titel II, VKV.

21. De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn. De in de kolommen 010 tot en met 030 van rij 060 van CA5.1 te rapporteren cijfers kunnen worden afgeleid van de desbetreffende onderdelen van CA5.2.

22. De instellingen rapporteren in de rijen 070 tot en met 092 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1-instrumenten en tier-2-instrumenten (overeenkomstig de artikelen 479 en 480 VKV).

23. De instellingen rapporteren in de rijen vanaf rij 100 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aftrekkingen alsmede additionele filters en aftrekkingen.

24. Mogelijk zijn er gevallen waarin de krachtens de overgangsbepalingen verrichte aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal, van aanvullend-tier 1-kapitaal of van tier 2-kapitaal het bedrag van het tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal van een instelling overschrijden. Dat effect moet — als het voortvloeit uit overgangsbepalingen — in de desbetreffende cellen van de CA1-template tot uiting komen. In de aanpassingen in de kolommen van de CA5-template zijn eventuele overloopeffecten die optreden als het beschikbare kapitaal ontoereikend is, derhalve niet verwerkt.

1.6.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal**
020	**Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal**
030	**Aanpassingen van tier 2-kapitaal**
040	**Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten** Kolom 040 omvat de relevante bedragen tot aanpassing van het totaal van de risicoposten van artikel 92, lid 3, VKV uit hoofde van overgangsbepalingen. In de gerapporteerde bedragen wordt, overeenkomstig artikel 92, lid 4, VKV, rekening gehouden met de toepassing van de bepalingen van deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, of deel drie, titel IV, VKV. Dat betekent dat overgangsbedragen die onder deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, vallen als risicogewogen posten worden gerapporteerd, terwijl overgangsbedragen waarop deel drie, titel IV, van toepassing is, de eigenvermogensvereisten vertegenwoordigen die met 12,5 zijn vermenigvuldigd. De kolommen 010 tot en met 030 zijn rechtstreeks gekoppeld aan de CA1-template, maar de aanpassingen aan de risicogewogen posten zijn niet rechtstreeks gekoppeld aan de desbetreffende templates voor kredietrisico. Eventuele aanpassingen in het totaal van de risicoposten uit hoofde van de overgangsbepalingen worden rechtstreeks opgenomen in de CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU of MKR IM. Daarnaast worden die effecten ook gerapporteerd in kolom 040 van CA5.1. Bij die bedragen gaat het dus uitsluitend om pro-memorieposten.
050	**Toepasselijk percentage**
060	**In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen** Kolom 060 bevat het bedrag van elk instrument vóór toepassing van overgangsbepalingen, d.w.z. het voor de berekening van de aanpassingen relevante basisbedrag.

Rijen	
010	1. **Totale aanpassingen** Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen voor de verschillende soorten kapitaal, plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten.
020	1.1. **Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** De artikelen 483 tot en met 491 VKV Deze rij geeft voor de verschillende soorten kapitaal het algehele effect weer van instrumenten waarvoor tijdens de overgangsperiode grandfatheringbepalingen van toepassing zijn.
030	1.1.1. **Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die staatssteun behelzen** Artikel 483 VKV
040	1.1.1.1. **Instrumenten die overeenkomstig Richtlijn 2006/48/EG als eigen vermogen in aanmerking konden worden genomen** Artikel 483, leden 1, 2, 4 en 6, VKV
050	1.1.1.2. **Instrumenten uitgegeven door instellingen die hun statutaire zetel hebben in een lidstaat die aan een economisch aanpassingsprogramma is onderworpen** Artikel 438, leden1, 3, 5, 7 en 8, VKV
060	1.1.2. **Instrumenten die geen staatssteun behelzen** De te rapporteren bedragen worden ontleend aan kolom 060 van template CA5.2.
070	1.2. **Minderheidsbelangen en daaraan gelijk te stellen posten** De artikelen 479 en 480 VKV Deze rij geeft het effect weer van overgangsbepalingen op minderheidsbelangen die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal, de gekwalificeerde tier 1-instrumenten die in aanmerking komen als geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal, en het gekwalificeerde eigen vermogen dat in aanmerking komt als geconsolideerd tier 2-kapitaal.
080	1.2.1. **Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten** Artikel 479 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het bedrag dat overeenkomstig eerdere wet- en regelgeving als geconsolideerde reserve wordt aangemerkt.
090	1.2.2. **Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen** De artikelen 84 en 480 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.
091	1.2.3. **Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen** De artikelen 85 en 480 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.
092	1.2.4. **Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen** De artikelen 87 en 480 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.

Rijen	
100	1.3. **Andere aanpassingen onder de overgangsbepalingen** De artikelen 467 tot en met 478 en artikel 481 VKV Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen op de aftrekking voor de verschillende soorten kapitaal, niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aanvullende filters en aftrekkingen, plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten.
110	1.3.1. **Niet-gerealiseerde winsten en verliezen** De artikelen 467 en 468 VKV Deze rij geeft het algehele effect weer van de overgangsbepalingen op tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde winsten en verliezen.
120	1.3.1.1. **Niet-gerealiseerde winsten** artikel 468, lid 1, VKV
130	1.3.1.2. **Niet-gerealiseerde verliezen** artikel 467, lid 1, VKV
133	1.3.1.3. **Niet-gerealiseerde winst op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie "beschikbaar voor verkoop" van de bij EU-wetgeving goedgekeurde IAS39** Artikel 468 VKV
136	1.3.1.4. **Niet-gerealiseerd verlies op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie "beschikbaar voor verkoop" van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS 39** Artikel 467 VKV
138	1.3.1.5. **Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen** Artikel 468 VKV
140	1.3.2. **Aftrekkingen** Artikel 36, lid 1, en de artikelen 469 tot en met 478 VKV. Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op aftrekkingen weer.
150	1.3.2.1. **Verlies van het lopende boekjaar** Artikel 36, lid 1, onder a), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 3, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder a), VKV. Voor zover ondernemingen uitsluitend substantiële verliezen hoeven af te trekken: — wordt bij een "substantieel" tussentijds netto totaalverlies het volledige restbedrag afgetrokken van tier 1, of — wordt bij een niet "substantieel" tussentijds netto totaalverlies geen restbedrag afgetrokken.

Rijen	
160	1.3.2.2. **Immateriële activa** Artikel 36, lid 1, onder b), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 4, en artikel 478 VKV Bij het bepalen van het bedrag aan immateriële activa dat moet worden afgetrokken, houden de instellingen rekening met artikel 37 VKV. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder b), VKV.
170	1.3.2.3. **Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien** Artikel 36, lid 1, onder c), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van de bovenvermelde uitgestelde belastingvorderingen houden de instellingen rekening met artikel 38 VKV met betrekking tot vermindering van de uitgestelde belastingvorderingen met uitgestelde belastingverplichtingen. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totaalbedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, VKV.
180	1.3.2.4. **IRB-gerelateerd tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen** Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 6, en artikel 478 VKV Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van het bovengenoemde IRB-gerelateerde tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen de instellingen rekening met artikel 40 VKV. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder d), VKV.
190	1.3.2.5. **Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds** Artikel 33, lid 1, onder e), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 7, en de artikelen 473 en 478 VKV Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van de bovengenoemde activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds houden de instellingen rekening met artikel 41 VKV. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder e), VKV.
194	1.3.2.5.* **waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen — positieve post** Artikel 473 VKV
198	1.3.2.5.** **waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen — negatieve post** Artikel 473 VKV
200	1.3.2.6. **Eigen instrumenten** Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV.

Rijen	
210	1.3.2.6.1. **Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 VKV Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemde tier 1-kernkapitaalinstrumenten dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met artikel 42 VKV. Aangezien dat de behandeling van het "resterende bedrag" verschilt naargelang de aard van het instrument, wordt bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten door de instellingen uitgesplitst naar "direct" en "indirect" bezit. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV.
211	1.3.2.6.1** **waarvan: Direct bezit** Artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder a), VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen.
212	1.3.2.6.1* **waarvan: Indirect bezit** Artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder b), VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen.
220	1.3.2.6.2. **Eigen aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten** Artikel 56, onder a), artikel 474, artikel 475, lid 2, en artikel 478 VKV Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemd bezit dat moet worden afgetrokken, houden de instellingen rekening met artikel 57 VKV. Aangezien de behandeling van het "resterende bedrag" verschilt naargelang van de aard van het instrument (artikel 475, lid 2, VKV), wordt bovengenoemd bezit van de instellingen uitgesplitst naar "direct" en "indirect" bezit van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder a), VKV.
221	1.3.2.6.2** **waarvan: Direct bezit** Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder a), VKV).
222	1.3.2.6.2* **waarvan: Indirect bezit** Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder a), VKV).

Rijen	
230	1.3.2.6.3. **Eigen tier 2-instrumenten** Artikel 66, onder a), artikel 476, artikel 477, lid 2, en artikel 478 VKV Bij het vaststellen van het bedrag van het bezit dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 67 VKV. Aangezien de behandeling van het "resterende bedrag" verschilt naargelang van de aard van het instrument (artikel 477, lid 2, VKV), wordt bovengenoemd bezit van de instellingen uitgesplitst naar "direct" en "indirect" bezit van eigen tier 2-instrumenten. Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, lid 1, onder a), VKV.
231	**waarvan: Direct bezit** Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder a), VKV).
232	**waarvan: Indirect bezit** Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder a), VKV).
240	1.3.2.7. **Wederzijdse deelnemingen** Aangezien de behandeling van het "resterende bedrag" verschilt afhankelijk van de vraag of het bezit van tier 1-kernkapitaal, van aanvullend-tier 1-kapitaal of van tier 2-kapitaal in de entiteit uit de financiële sector als aanzienlijk moet worden beschouwd (artikel 472, lid 9, artikel 475, lid 3, en artikel 477, lid 3, VKV), worden wederzijdse deelnemingen door de instellingen uitgesplitst naar aanzienlijke en niet-aanzienlijke deelnemingen.
250	1.3.2.7.1. **Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal** Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV.
260	1.3.2.7.1.1. **Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder a), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), VKV.
270	1.3.2.7.1.2. **Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder b), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), VKV.

Rijen	
280	1.3.2.7.2. **Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV.
290	1.3.2.7.2.1. **Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, VKV.
300	1.3.2.7.2.2. **Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder b), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, VKV.
310	1.3.2.7.3. **Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal** Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV.
320	1.3.2.7.3.1. **Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, VKV.
330	1.3.2.7.3.2. **Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, VKV.
340	1.3.2.8. **Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**
350	1.3.2.8.1. **Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 36, lid 1, onder h), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 10, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder h), VKV.

Rijen	
360	1.3.2.8.2. **Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 56, onder c), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder c), VKV.
370	1.3.2.8.3. **Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 66, onder c), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder c), VKV.
380	1.3.2.9. **Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 470, leden 2 en 3, VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: artikel 470, lid 1, VKV
385	**Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen** Artikel 469, lid 1, onder c), artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV Deel van de uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen dat de 10 %-drempel in artikel 470, lid 2, onder a), overschrijdt.
390	1.3.2.10. **Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**
400	1.3.2.10.1. **Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 36, lid 1, onder i), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 11, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder i), VKV.
410	1.3.2.10.2. **Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 56, onder d), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder d), VKV.
420	1.3.2.10.2. **Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 66, onder d), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 VKV Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder d), VKV.

Rijen	
425	1.3.2.11. **Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen** Artikel 471 VKV
430	1.3.3. **Additionele filters en aftrekkingen** Artikel 481 VKV Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op additionele filters en aftrekkingen weer. Overeenkomstig artikel 481 VKV rapporteren de instellingen onder post 1.3.3 informatie met betrekking tot de filters en aftrekkingen die moeten worden toegepast overeenkomstig de nationale omzettingsmaatregelen voor de artikelen 57 en 66 van Richtlijn 2006/48/EG en voor de artikelen 13 en 16 van Richtlijn 2006/49/EG, en die overeenkomstig deel twee van deze verordening niet hoeven te worden toegepast.
440	1.3.4. **Aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen van IFRS 9** Instellingen rapporteren informatie met betrekking tot de overgangsregelingen uit hoofde van IFRS 9 in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

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

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

1.6.3.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio** Artikel 484, leden 3, 4 en 5, VKV Instrumenten die in aanmerking komen voor iedere desbetreffende rij, met inbegrip van het daaraan gerelateerde agio.
020	**Grondslag voor berekening van de limiet** Artikel 486, leden 2, 3 en 4, VKV
030	**Toepasselijk percentage** Artikel 486, lid 5, VKV
040	**Limiet** Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV
050	**(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden** Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV
060	**Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Het te rapporteren bedrag is gelijk aan de in de desbetreffende kolommen van rij 060 van CA5.1. gerapporteerde bedragen.

Rijen	
010	1. **Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, onder a), van Richtlijn 2006/48/EG** Artikel 484, lid 3, VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
020	2. **Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder c bis), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 489 VKV bepaalde limiet** Artikel 484, lid 4, VKV
030	2.1. **Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel** Artikelen 484, lid 4, en artikel 489 VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
040	2.2. **Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 489 VKV
050	2.2.1. **Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV** Artikel 489, lid 3, en artikel 491, onder a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
060	2.2.2. **Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV** Artikel 489, lid 5, en artikel 491, onder a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
070	2.2.3. **Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV** Artikel 489, lid 6, en artikel 491, onder c), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
080	2.3. **Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 487, lid 1, VKV Het kapitaal waarmee de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten kunnen worden aangemerkt.
090	3. **Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 VKV bepaalde limiet** Artikel 484, lid 5, VKV
100	3.1. **Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel** Artikel 490 VKV
110	3.2. **Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 490 VKV

Rijen	
120	3.2.1. **Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV** Artikel 490, lid 3, en artikel 491, onder a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
130	3.2.2. **Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV** Artikel 490, lid 5, en artikel 491, onder a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
140	3.2.3. **Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV** Artikel 490, lid 6, en artikel 491, onder c), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
150	3.3. **Overschrijding van de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 487, lid 2, VKV Het kapitaal waarmee de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-instrumenten kunnen worden aangemerkt.

2. GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

26. De templates C 06.01 en C 06.02 worden gerapporteerd indien de eigenvermogensvereisten op een geconsolideerde basis worden berekend. Template C 06.02 bestaat uit vier delen, die dienen om informatie te verzamelen over alle afzonderlijke entiteiten (met inbegrip van de rapporterende instelling) binnen de consolidatiekring:

    a) entiteiten binnen de consolidatiekring;

    b) gedetailleerde solvabiliteitsgegevens over de groep;

    c) informatie over de bijdrage van afzonderlijke entiteiten aan de groepssolvabiliteit;

    d) informatie over kapitaalbuffers.

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

28. In de gerapporteerde cijfers wordt rekening gehouden met alle toepasselijke overgangsbepalingen van de VKV die van toepassing zijn op de desbetreffende rapportagedatum.

2.2. GEDETAILLEERDE SOLVABILITEITSGEGEVENS OVER DE GROEP

29. Het tweede deel van deze template (gedetailleerde solvabiliteitsgegevens voor de groep) (kolommen 070 tot en met 210) dient om informatie te verzamelen over kredietinstellingen en andere gereglementeerde financiële instellingen die feitelijk, en elk afzonderlijk, aan specifieke solvabiliteitvereisten zijn onderworpen. Hierin worden voor elk van de entiteiten die onder de rapportage vallen, de eigenvermogensvereisten per risicocategorie en het eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden gegeven.

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

2.3. INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN AFZONDERLIJKE ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT

31. Het derde deel van template C 06.02 en de template C 06.01 (informatie over de bijdragen van alle entiteiten binnen de consolidatiekring in het kader van de VKV aan de groepssolvabiliteit, met inbegrip van entiteiten die afzonderlijk niet aan specifieke solvabiliteitsvereisten zijn onderworpen) (de kolommen 250 tot en met 400) dienen om vast te stellen welke entiteiten binnen de groep de risico's veroorzaken en eigen vermogen vanuit de markt genereren, op basis van gegevens die direct beschikbaar zijn of eenvoudig opnieuw kunnen worden verwerkt, zonder dat de kapitaalratio op individuele of gesubconsolideerde basis hoeft te worden gereconstrueerd. Op entiteitsniveau zijn zowel risico- als eigenvermogenscijfers bijdragen aan de groepscijfers en geen onderdelen van een solvabiliteitsratio op individuele basis, en hoeven ze derhalve niet met elkaar te worden vergeleken.

32. Het derde deel omvat ook de bedragen van minderheidsbelangen, gekwalificeerd aanvullend-tier 1-kapitaal en gekwalificeerd tier 2-kapitaal in het geconsolideerde eigen vermogen.

33. Aangezien in dit derde deel van de template sprake is van "bijdragen", wijken de hier te rapporteren cijfers, in voorkomend geval, af van de in de kolommen gerapporteerde cijfers die gedetailleerde gegevens over de groepssolvabiliteit betreffen.

34. Als algemeen uitgangspunt worden de wederzijdse blootstellingen binnen dezelfde groep op homogene wijze tegen elkaar weggestreept, zowel wat betreft risico's als eigen vermogen, teneinde de in de geconsolideerde CA-template van de groep gerapporteerde bedragen in beeld te brengen door de bedragen toe te voegen die voor elke entiteit in de template "Groepssolvabiliteit" worden gerapporteerd. Indien de 1 %-drempel niet wordt overschreden, is geen rechtstreekse koppeling met de CA-template mogelijk.

35. De instellingen bepalen de meest geschikte methode voor het uitsplitsen van entiteiten om met eventuele diversificatie-effecten voor marktrisico en operationeel risico rekening te houden.

36. Het is mogelijk dat een geconsolideerde groep wordt opgenomen binnen een andere geconsolideerde groep. Dat betekent dat de entiteiten binnen een subgroep per entiteit in de groepssolvabiliteit van de hele groep worden gerapporteerd, ook al is de subgroep zelf aan rapportagevereisten onderworpen. Een subgroep die aan rapportagevereisten is onderworpen, rapporteert ook de GS-template per entiteit, ook al zijn die gegevens in de GS-template van een hogere geconsolideerde groep opgenomen.

37. Een instelling rapporteert de gegevens over de bijdrage van een entiteit wanneer die bijdrage aan het totaal van de risicoposten hoger is dan 1 % van het totaal van de risicoposten van de groep of wanneer die bijdrage aan het totale eigen vermogen hoger is dan 1 % van het totale eigen vermogen van de groep. Die drempel is niet van toepassing op dochterondernemingen of subgroepen die eigen vermogen (in de vorm van minderheidsbelangen of in het eigen vermogen opgenomen gekwalificeerde aanvullend-tier 1- of tier 2-instrumenten) aan de groep verschaffen.

2.4. C 06.01 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN — TOTAAL (GS TOTAL)

Kolommen	Instructies
250—400	**ENTITEITEN BINNEN DE CONSOLIDATIEKRING** Zie de instructies voor C 06.02.
410-480	**KAPITAALBUFFERS** Zie de instructies voor C 06.02.

Rijen	Instructies
010	**TOTAAL** Het totaal is de som van de waarden die in alle rijen van template C 06.02 zijn gerapporteerd.

2.5. C 06.02 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

Kolommen	Instructies
010-060	**ENTITEITEN BINNEN DE CONSOLIDATIEKRING** Deze template dient om informatie te verzamelen over iedere afzonderlijke entiteit die in de consolidatiekring is opgenomen overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, VKV.
010	**NAAM** Naam van de entiteit binnen de consolidatiekring.
020	**CODE** Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. De code die is toegewezen aan de entiteit binnen de consolidatiekring. De feitelijke samenstelling van de code is afhankelijk van het nationale rapportagesysteem.
025	**LEI-CODE** LEI-code staat voor identificatiecode juridische entiteit, een door de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) voorgestelde en door de G20 goedgekeurde code die dient om partijen bij financiële transacties wereldwijd op unieke wijze te identificeren. Totdat het mondiale LEI-systeem volledig operationeel is, worden voorlopige LEI-codes aan tegenpartijen toegewezen door een Local Operational Unit die door het Regulatory Oversight Committee (ROC) is erkend (nadere informatie is te vinden op de volgende website: www.leiroc.org). Indien voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode juridische entiteit (LEI-code) bestaat, wordt deze gebruikt om die tegenpartij te identificeren.
030	**INSTELLING OF DAARMEE GELIJKWAARDIG (JA/NEE)** "JA" wordt gerapporteerd indien de entiteit is onderworpen aan eigenvermogensvereisten krachtens de VKV en de RKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel. "NEE" in de overige gevallen. ➔ Minderheidsbelangen: Artikel 81, lid 1, onder a), punt ii), en artikel 82, lid 1, onder a), punt ii), VKV Wat betreft minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1- en tier 2-instrumenten zijn de dochterondernemingen waarvan instrumenten mogelijk in aanmerking komen, instellingen of ondernemingen die krachtens het toepasselijke nationale recht aan de vereisten van de VKV zijn onderworpen.

Kolommen	Instructies
035	**SOORT ENTITEIT** Het soort entiteit wordt gerapporteerd op basis van de volgende categorieën: a) kredietinstelling Artikel 4, lid 1, punt 1, VKV; b) beleggingsonderneming Artikel 4, lid 1, punt 2, VKV; c) financiële instelling (overige) Artikel 4, lid 1, punten 20, 21 en 26, VKV Financiële instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 26, VKV die niet zijn opgenomen in de categorieën d), f) of g); d) (gemengde) financiële holding Artikel 4, lid 1, punten 20 en 21, VKV e) onderneming die nevendiensten verricht Artikel 4, lid 1, punt 18, VKV; f) special purpose entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE) Artikel 4, lid 1, punt 66, VKV; g) onderneming voor gedekte obligaties Entiteit die wordt opgericht om gedekte obligaties uit te geven of de zekerheid voor een gedekte obligatie aan te houden, indien deze niet is opgenomen in de bovenstaande categorieën a), b), of d) tot en met f); h) ander soort entiteit Entiteit niet zijnde die bedoeld in de punten a) tot en met g). Indien een entiteit niet onder de VKV en de RKV valt, maar onder bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel, wordt de desbetreffende categorie naar beste vermogen bepaald.
040	**AARD VAN DE GEGEVENS: INDIVIDUEEL VOLLEDIG GECONSOLIDEERD (SF) OF INDIVIDUEEL GEDEELTELIJK GECONSOLIDEERD (SP)** "SF" wordt gerapporteerd voor volledig geconsolideerde individuele dochterondernemingen. "SP" wordt gerapporteerd voor gedeeltelijk geconsolideerde individuele dochterondernemingen.
050	**LANDENCODE** De instellingen rapporteren de uit twee letters bestaande landencode overeenkomstig ISO 3166-2.
060	**AANDEEL IN DE DEELNEMING (%)** Dit percentage slaat op het feitelijke deel van het kapitaal dat de moederonderneming in dochterondernemingen bezit. Bij volledige consolidatie van een directe dochteronderneming bedraagt het feitelijke aandeel bijvoorbeeld 70 %. Overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 16, VKV is het te rapporteren deel van het bezit in de dochteronderneming het resultaat van een vermenigvuldiging van de delen in de betrokken dochterondernemingen.

Kolommen	Instructies
070-240	**INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN ZIJN ONDERWORPEN** In het gedeelte over gedetailleerde informatie (d.w.z. de kolommen 070 tot en met 240) wordt uitsluitend informatie verzameld over entiteiten en subgroepen binnen de consolidatiekring (deel een, titel II, hoofdstuk 2, VKV) en die derhalve feitelijk zijn onderworpen aan solvabiliteitsvereisten overeenkomstig de VKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel (d.w.z. waarvoor in kolom 030 "JA" is ingevuld). Er wordt informatie opgenomen over alle individuele instellingen van een geconsolideerde groep die aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen, ongeacht hun vestigingsplaats. De in dit deel gerapporteerde informatie is een weerspiegeling van de plaatselijke solvabiliteitsregels van de jurisdictie waar de instelling actief is (voor deze template hoeft dus niet per instelling een dubbele berekening te worden gemaakt overeenkomstig de regels van de moederinstelling). Indien de plaatselijke solvabiliteitsregels afwijken van de VKV en geen vergelijkbare uitsplitsing wordt gegeven, wordt informatie verstrekt voor zover gegevens in de desbetreffende granulariteit beschikbaar zijn. Dit deel is derhalve een feitelijke template die een overzicht geeft van de berekeningen die door de afzonderlijke instellingen van een groep worden verricht, met dien verstande dat sommige van die instellingen aan afwijkende solvabiliteitsregels onderworpen kunnen zijn. **Rapportage van vaste kosten van beleggingsondernemingen:** Beleggingsondernemingen nemen in hun berekening van de kapitaalratio overeenkomstig de artikelen 95, 96, 97 en 98 VKV eigenvermogensvereisten op met betrekking tot de vaste kosten. Het deel van het totaal van de risicoposten dat verband houdt met vaste kosten wordt gerapporteerd in kolom 100 van deel 2 van deze template.
070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Hier wordt de som van de kolommen 080 tot en met 110 gerapporteerd.
080	**KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met de som van de risicogewogen posten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 040 te rapporteren risicoposten, "RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIET-, TEGENPARTIJKREDIET- EN VERWATERINGSRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES" en de bedragen van de eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 490 te rapporteren posten, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO'S" van template CA2.
090	**POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 520 te rapporteren posten, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S" van template CA2.
100	**OPERATIONEEL RISICO** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van risicoposten dat gelijk is aan of gelijkwaardig met de in rij 590 te rapporteren posten, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONELE RISICO'S (OpR)" van template CA2. Vaste kosten worden in deze kolom opgenomen, met inbegrip van rij 630, "ADDITIONELE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN" van template CA2.

Kolommen	Instructies
110	**ANDERE RISICOPOSTEN** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd. Dit betreft de som van de bedragen in de rijen 640, 680 en 690 van template CA2.
120-240	**GEDETAILLEERDE INFORMATIE OVER EIGEN VERMOGEN IN VERBAND MET DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP** De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is een weerspiegeling van de plaatselijke solvabiliteitsregels van de lidstaat waar de entiteit of subgroep actief is.
120	**EIGEN VERMOGEN** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 010 te rapporteren posten, "EIGEN VERMOGEN" van template CA1.
130	**WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN** Artikel 82 VKV Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor individueel gerapporteerde dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn. Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten, agioreserves en andere reserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen. Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum.
140	**GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES** Artikel 87, lid 1, onder b), VKV
150	**TOTALE TIER 1-KAPITAAL** Artikel 25 VKV
160	**WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 1-KAPITAAL** Artikel 82 VKV Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor individueel gerapporteerde dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn. Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen. Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum.
170	**GERELATEERDE TIER 1-INSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN** Artikel 85, lid 1, onder b), VKV
180	**TIER 1-KERNKAPITAAL** Artikel 50 VKV

Kolommen	Instructies
190	**WAARVAN: MINDERHEIDSBELANGEN:** Artikel 81 VKV Deze kolom wordt uitsluitend gerapporteerd voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 84, lid 3, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 84 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 84, lid 2, VKV, op individuele basis. Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de tier 1-kernkapitaalinstrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen. Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum.
200	**GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES** Artikel 84, lid 1, onder b), VKV
210	**AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL** Artikel 61 VKV
220	**WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL** De artikelen 82 en 83 VKV Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 85, lid 2, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 85 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 85, lid 2, VKV, op individuele basis. Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de aanvullend-tier 1-instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen. Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum.
230	**TIER 2-KAPITAAL** Artikel 71 VKV
240	**WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL** De artikelen 82 en 83 VKV Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 87, lid 2, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 87 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 87, lid 2, VKV, op individuele basis. Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de tier 2-kapitaalinstrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen. Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Dit is het op de rapportagedatum in aanmerking te nemen bedrag.

Kolommen	Instructies
250—400	**INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT**
250-290	**BIJDRAGE AAN RISICO'S** De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is in overeenstemming met de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn.
250	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Hier wordt de som van de kolommen 260 tot en met 290 gerapporteerd.
260	**KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO** Het te rapporteren bedrag is gelijk aan dat van de risicogewogen posten voor kredietrisico en eigenvermogensvereisten van afwikkelings-/leveringsrisico's overeenkomstig de VKV, met uitzondering van bedragen die gerelateerd zijn aan transacties met andere entiteiten die in de geconsolideerde berekening van de solvabiliteitsratio van de groep zijn betrokken.
270	**POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S** De risicoposten voor marktrisico moeten in overeenstemming met de VKV worden berekend op het niveau van elke entiteit afzonderlijk. De entiteiten rapporteren de bijdrage aan het totaal van de risicoposten voor de positie-, valuta- en grondstoffenrisico's van de groep. De som van die hier gerapporteerde bedragen stemt overeen met het bedrag gerapporteerd in rij 520, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S" van de geconsolideerde rapportage.
280	**OPERATIONEEL RISICO** In het kader van de geavanceerde meetbenaderingen (AMA) is het diversificatie-effect in de gerapporteerde risicoposten voor operationeel risico begrepen. Vaste algemene kosten worden in deze kolom opgenomen.
290	**ANDERE RISICOPOSTEN** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd.
300—400	**BIJDRAGE AAN EIGEN VERMOGEN** Dit deel van de template is niet bedoeld om instellingen te verplichten een complete berekening te maken van de totale kapitaalratio op het niveau van iedere entiteit afzonderlijk. De kolommen 300 tot en met 350 worden gerapporteerd voor geconsolideerde entiteiten die aan het eigen vermogen bijdragen via minderheidsbelangen, in aanmerking komend tier 1-kapitaal of in aanmerking komend eigen vermogen. Behoudens de drempel die is vastgesteld in deel II, hoofdstuk 2.3, laatste alinea, hierboven, worden de kolommen 360 tot en met 400 gerapporteerd voor alle geconsolideerde entiteiten die bijdragen aan het geconsolideerde eigen vermogen. Eigen vermogen dat in een entiteit wordt ingebracht door de overige entiteiten die vallen onder de rapporterende entiteit wordt buiten beschouwing gelaten; in deze kolom wordt uitsluitend de nettobijdrage aan het eigen vermogen van de groep gerapporteerd (hoofdzakelijk het eigen vermogen dat via derden en cumulatieve reserves wordt ingebracht). De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is in overeenstemming met de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn.
300-350	**IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN** Het als "IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN" te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan deel twee, titel II, VKV, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.

Kolommen	Instructies
300	**IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN** Artikel 87 VKV
310	**IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN** Artikel 85 VKV
320	**MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN** Artikel 84 VKV Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de minderheidsbelangen van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.
330	**IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN** Artikel 86 VKV Het te rapporteren bedrag is het in aanmerking komend tier 1-kapitaal van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.
340	**IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN** Artikel 88 VKV Het te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende eigen vermogen van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde tier 2-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.
350	**PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (—)/(+) NEGATIEVE GOODWILL**
360—400	**GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN** Artikel 18 VKV Het als "GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN" te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan de balans, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.
360	**GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN**
370	**WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL**
380	**WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL**
390	**WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT** Hier wordt de bijdrage van iedere entiteit aan het geconsolideerde resultaat (winst of verlies (—)) gerapporteerd. Dit omvat de aan minderheidsbelangen toe te rekenen resultaten.
400	**WAARVAN: (—) GOODWILL/(+) NEGATIEVE GOODWILL** Hier wordt de (negatieve) goodwill van de rapporterende entiteit in de dochteronderneming gerapporteerd.

Kolommen	Instructies
410-480	**KAPITAALBUFFERS** De rapportage van kapitaalbuffers voor de GS-template volgt de algemene structuur van de CA4-template, met gebruikmaking van dezelfde rapportageconcepten. Bij het rapporteren van de kapitaalbuffers voor de GS-template worden de desbetreffende bedragen gerapporteerd in overeenstemming met de bepalingen die van toepassing zijn om het buffervereiste voor de geconsolideerde situatie van een groep te bepalen. De gerapporteerde bedragen aan kapitaalbuffers vertegenwoordigen bijgevolg de bijdragen van elke entiteit aan de buffers van het groepskapitaal. De gerapporteerde bedragen zijn gebaseerd op de nationale omzettingsmaatregelen van de RKV en op de VKV, met inbegrip van alle overgangsbepalingen waarin daarin is voorzien.
410	**GECOMBINEERD BUFFERVEREISTE** Artikel 128, lid 6, RKV
420	**KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER** Artikel 128, lid 1, en artikel 129 RKV Overeenkomstig artikel 129, lid 1, RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Aangezien de kapitaalconserveringsbuffer vast op 2,5 % is gesteld, moet in deze rij een bedrag worden ingevuld.
430	**INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER** Artikel 128, lid 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 RKV In deze cel wordt het concrete bedrag van de contracyclische kapitaalbuffer gerapporteerd.
440	**CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT** Artikel 458, lid 2, onder d), punt iv), VKV In deze cel wordt het bedrag gerapporteerd van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico.
450	**SYSTEEMRISICOBUFFER** Artikel 128, lid 5, en de artikelen 133 en 134 RKV In deze cel wordt het bedrag van de systeemrisicobuffer gerapporteerd.
470	**BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN** Artikel 128, lid 3, en artikel 131 RKV In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor wereldwijd systeemrelevante instellingen gerapporteerd.
480	**BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN** Artikel 128, lid 4, en artikel 131 RKV In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor andere systeemrelevante instellingen gerapporteerd.

3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

38. Voor de standaardmethode en voor de interneratingmethode voor kredietrisico zijn er verschillende sets templates. Daarnaast worden afzonderlijke templates gerapporteerd voor de geografische uitsplitsing van posities die aan kredietrisico onderhevig zijn, indien de desbetreffende drempelwaarde van artikel 5, lid 4, onder a), van deze uitvoeringsverordening wordt overschreden.

3.1.1. Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect

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

40. In artikel 236 VKV wordt de procedure beschreven voor het berekenen van blootstellingen die volledig worden gedekt door niet-volgestorte protectie in het geval van volledige protectie/gedeeltelijke protectie — gelijke rangorde.

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

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

43. Het soort blootstelling verandert niet als gevolg van niet-volgestorte kredietprotectie.

44. Als een blootstelling wordt gedekt door een niet-volgestorte kredietprotectie, wordt het gedekte gedeelte aangemerkt als een uitstroom in bijv. de blootstellingscategorie van de debiteur en als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever. Het soort blootstelling verandert echter niet als gevolg van de wijziging van blootstellingscategorie.

45. In het substitutie-effect in het COREP-rapportageraamwerk komt de risicowegingsbehandeling tot uiting die feitelijk van toepassing is op het gedekte deel van de blootstelling. Het gedekte deel van de blootstelling wordt derhalve naar risico gewogen conform de standaardbenadering en wordt in de CR SA-template gerapporteerd.

3.1.2. Rapportage van tegenpartijkredietrisico

46. Blootstellingen die voortvloeien uit tegenpartijkredietrisicoposities worden gerapporteerd in de CR SA- of CR IRB-template, naargelang het posten in de niet-handelsportefeuille of posten in de handelsportefeuille betreft.

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

3.2.1. Algemene opmerkingen

47. De CR SA-templates bieden de noodzakelijk informatie voor de berekening van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico conform de standaardbenadering. Zij bieden met name gedetailleerde informatie over:

a) de verdeling van de blootstellingswaarden overeenkomstig de verschillende soorten blootstelling, risicogewichten en blootstellingscategorieën;

b) de hoeveelheid en soort kredietrisicolimiteringstechnieken die worden gebruikt om de risico's te limiteren.

3.2.2. Reikwijdte van de CR SA-template

48. Voor de berekening van de eigenvermogensvereisten dient overeenkomstig artikel 112 VKV iedere blootstelling in het kader van de standaardbenadering te worden toegewezen aan een van de 16 blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.

49. De informatie in CR SA wordt verlangd voor de totale blootstellingscategorieën en voor elk van de blootstellingscategorieën afzonderlijk volgens de standaardbenadering. De totaalcijfers en de informatie voor elke afzonderlijke blootstellingscategorie worden in een apart kader gerapporteerd.

50. De volgende posities vallen evenwel niet binnen het bereik van CR SA:

a) Blootstellingen toegewezen aan de in artikel 112, onder m), VKV genoemde blootstellingscategorie "posten die securitisatieposities vertegenwoordigen" worden in de CR SEC-templates gerapporteerd.

b) Van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingen.

51. Onder de CR SA-template vallen de volgende eigenvermogensvereisten:

    a) Kredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV (standaardbenadering) in de niet-handelsportefeuille, waaronder tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de niet-handelsportefeuille;

    b) Tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de handelsportefeuille;

    c) Afwikkelingsrisico voortvloeiende uit niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 VKV met betrekking tot alle bedrijfsactiviteiten.

52. De template omvat alle blootstellingen waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV, juncto deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV. instellingen die artikel 94, lid 1, VKV toepassen, moeten in deze template ook hun handelsportefeuilleposities rapporteren wanneer zij de eigenvermogensvereisten dienaangaande berekenen op basis van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV (deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 6, en deel drie, titel V, VKV). De template biedt daarom niet alleen gedetailleerde informatie over het soort blootstelling (bijv. posten binnen of buiten de balanstelling), maar ook informatie over de toewijzing van risicogewichten binnen de respectieve blootstellingscategorieën.

53. Verder bevat CR SA pro-memorieposten in de rijen 290 tot en met 320 voor het verzamelen van nadere informatie over blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.

54. Die pro-memorieposten worden uitsluitend gerapporteerd voor de volgende blootstellingscategorieën:

    a) centrale overheden of centrale banken (artikel 112, onder a), VKV);

    b) regionale of lokale overheden (artikel 112, onder b), VKV);

    c) publiekrechtelijke lichamen (artikel 112, onder c), VKV);

    d) instellingen (artikel 112, onder f), VKV);

    e) ondernemingen (artikel 112, onder g), VKV);

    f) particulieren en kleine partijen (artikel 112, onder h), VKV).

55. De rapportage van de pro-memorieposten heeft geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de in CR SA gerapporteerde blootstellingscategorieën van artikel 112, onder a), tot en met en c) en onder f), tot en met en h), VKV of artikel 112, onder i) en j), VKV.

56. De rijen voor pro-memorieposten bieden aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van de blootstellingscategorieën "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" of "gedekt door onroerend goed". Blootstellingen worden in die rijen gerapporteerd indien de debiteuren in de blootstellingscategorieën "centrale overheden of centrale banken", "regionale of lokale overheden", "publiekrechtelijke lichamen", "instellingen", "ondernemingen" en "particulieren en kleine partijen" van CR SA zouden zijn gerapporteerd als die genoemde blootstellingen niet waren ingedeeld bij de blootstellingscategorieën "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" of "gedekt door onroerend goed". De gerapporteerde cijfers zijn evenwel dezelfde als die ten behoeve van de berekening van de risicogewogen posten in de blootstellingscategorieën "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" of "gedekt door onroerend goed".

57. Indien bijvoorbeeld blootstelling waarvan de risicoposten worden berekend met inachtneming van artikel 127 VKV en de waardeaanpassingen minder dan 20 % bedragen, dan wordt deze informatie gerapporteerd in rij 320 van CR SA wat betreft het totaal en in de blootstellingscategorie "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling". Indien deze blootstelling, voordat er sprake was van wanbetaling, een blootstelling was met betrekking tot een instelling, dan wordt deze informatie ook gerapporteerd in rij 320 van de blootstellingscategorie "instellingen".

3.2.3. Toewijzing van blootstellingen met betrekking tot blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering

58. Teneinde een consistente indeling te waarborgen van blootstellingen in de verschillende blootstellingscategorieën van artikel 112 VKV, wordt de volgende stapsgewijze benadering toegepast:

    a) In een eerste stap wordt de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren geclassificeerd in de desbetreffende (oorspronkelijke) in artikel 112 VKV genoemde blootstellingscategorie, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen.

b) In een tweede stap kunnen de blootstellingen opnieuw worden ingedeeld in andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling (bijv. garanties, kredietderivaten, eenvoudige benadering van financiële zekerheden) via instromen en uitstromen.

59. De volgende criteria zijn van toepassing op de indeling van de oorspronkelijke blootstelling in de verschillende blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactoren (eerste stap), onverminderd de daaropvolgende herindeling als gevolg van het gebruik van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling en onverminderd de behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen.

60. Voor de indeling van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren in de eerste stap worden de aan de blootstelling gerelateerde kredietrisicolimiteringstechnieken niet in aanmerking genomen (wel worden deze technieken expliciet in aanmerking genomen in de tweede fase), tenzij een protectie-effect intrinsiek deel uitmaakt van de definitie van een blootstellingscategorie, zoals het geval is bij de in artikel 112, onder i), VKV genoemde categorie blootstellingen (blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed).

61. Artikel 112 VKV bevat geen criteria voor het ontkoppelen van de categorieën blootstellingen. Dit zou kunnen betekenen dat een blootstelling in verschillende categorieën blootstellingen zou kunnen worden geclassificeerd indien niet is voorzien in een rangorde van beoordelingscriteria voor de indeling. Het meest evidente geval is dat van blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn (artikel 112, onder n), VKV) en blootstellingen met betrekking tot instellingen (artikel 112, onder f), VKV) of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen (artikel 112, onder g), VKV). In dat geval is het duidelijk dat er sprake is van een impliciete rangorde in de VKV, aangezien eerst wordt beoordeeld of een bepaalde blootstelling geschikt is om te worden toegewezen aan blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen op de korte termijn en wordt pas daarna nagegaan of die blootstelling geschikt is om te worden toegewezen aan blootstellingen met betrekking tot instellingen of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen. Anders zou immers aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder n), VKV nooit een blootstelling worden toegewezen. Dit is een van de meest evidente voorbeelden, maar niet het enige. Belangrijk is nog dat de criteria die worden gehanteerd voor het vaststellen van de blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering anders zijn (institutionele indeling, duur van de blootstelling, status na vervaldatum enz.), hetgeen de achterliggende reden is voor niet-ontkoppelde groeperingen.

62. Voor een homogene en vergelijkbare rapportage is het noodzakelijk een specifieke rangorde aan te brengen in de beoordelingscriteria voor toewijzing van de oorspronkelijke blootstelling aan blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactor, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere specifieke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen. De onderstaande rangordecriteria gaan uit van een beslissingsboom en zijn gebaseerd op beoordeling van de expliciet in de VKV vastgelegde voorwaarden voor toewijzing van een blootstelling aan een bepaalde blootstellingscategorie en, in voorkomend geval, op een besluit door de rapporterende instellingen of de toezichthouder inzake de toepasselijkheid van bepaalde blootstellingscategorieën. Het resultaat van het proces van de toewijzing van blootstellingen voor rapportagedoeleinden zou daarmee voldoen aan de VKV-bepalingen. Een ander belet instellingen niet om andere interne toewijzingsprocedures te volgen die evengoed aansluiten bij alle desbetreffende VKV-bepalingen en de uitlegging daarvan door de daartoe geëigende fora.

63. Een blootstellingscategorie heeft in de rangorde van de beslissingsboom prioriteit boven andere (d.w.z. eerst wordt bepaald of een blootstelling aan deze categorie kan worden toegewezen, ongeacht het resultaat van die beoordeling) als daaraan anders mogelijk helemaal geen blootstellingen zouden worden toegewezen. Dat zal het geval zijn wanneer, zonder rangordecriteria, één blootstellingscategorie een subset van andere categorieën zou zijn. De criteria die in de onderstaande beslissingsboom grafisch zijn weergegeven, zouden derhalve in een bepaalde volgorde worden toegepast.

64. Tegen deze achtergrond resulteert de onderstaande beslissingsboom in de volgende rangorde:

1. securitisatieposities;

2. posten met een bijzonder hoog risico;

3. blootstellingen in aandelen;

4. blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling;

5. blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (“icb’s”) of blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (ontkoppelde blootstellingscategorieën);

6. blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed;

7. andere posten;

8. blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn;

9. alle overige blootstellingscategorieën (ontkoppelde blootstellingscategorieën) met inbegrip van blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken; blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden; blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen; blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken; blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties; blootstellingen met betrekking tot instellingen; blootstellingen met betrekking tot ondernemingen en blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen.

65. In het geval van blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (“icb’s”) waarbij de doorkijkbenadering wordt toegepast (artikel 132, leden 3, 4 en 5, VKV), worden de onderliggende individuele blootstellingen in aanmerking genomen en geclassificeerd in hun eigen risicogewichtregel overeenkomstig hun behandeling, maar worden alle individuele blootstellingen geclassificeerd in de blootstellingscategorie voor blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb’s.

66. Nth-to-default kredietderivaten, waarvan sprake in artikel 134, lid 6, VKV, die een rating hebben, worden onmiddellijk als securitisatieposities geclassificeerd. Hebben zij geen rating, dan worden ze in aanmerking genomen in de blootstellingscategorie “andere posten”. In dat laatste geval wordt het nominale bedrag van de overeenkomst gerapporteerd als de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren in de regel voor “andere risicogewichten” (het te hanteren risicogewicht is het gewicht dat wordt aangegeven door de som in artikel 134, lid 6, VKV).

67. In een tweede stap worden als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten blootstellingen opnieuw toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever.

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

Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder m), VKV?	JA ⇨	Securitisatieposities
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder k), VKV?	JA ⇨	Posten met een bijzonder hoog risico (zie ook artikel 128 VKV)
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder p), VKV?	JA ⇨	Blootstellingen in aandelen (zie ook artikel 133 VKV)
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder j), VKV?	JA ⇨	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling
NEE ⇩		

Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder l) en o), VKV?	JA ⇨	Blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb's) Blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (zie ook artikel 129 VKV) Deze twee blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld (zie opmerkingen over de doorkijkbenadering in bovenstaand antwoord). Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig.
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder i), VKV?	JA ⇨	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed (zie ook artikel 124 VKV)
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder q), VKV?	JA ⇨	Andere posten
NEE ⇩		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder n), VKV?	JA ⇨	Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn
NEE ⇩		
De onderstaande blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld. Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig. Blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken Blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden Blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen Blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken Blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties Blootstellingen met betrekking tot instellingen Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen		

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

3.2.4.1. De blootstellingscategorie "instellingen"

68. Intragroepblootstellingen overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, VKV worden als volgt gerapporteerd:

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

70. Overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, VKV kan een instelling, met de voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteiten, besluiten de vereisten van lid 1 van dat artikel niet toe te passen op de blootstellingen van die instelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, dan wel een onderneming die verbonden is door een band als bedoeld in artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG. Dat betekent dat onder intragroeptegenpartijen niet noodzakelijkerwijs instellingen wordt verstaan, maar ook ondernemingen die zijn toegewezen aan andere blootstellingscategorieën, bijv. ondernemingen die nevendiensten verrichten of ondernemingen in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG van de Raad ([8]). Intragroepblootstellingen dienen daarom te worden gerapporteerd in de desbetreffende blootstellingscategorie.

3.2.4.2. De blootstellingscategorie "gedekte obligaties"

71. Blootstellingen volgens de standaardbenadering worden als volgt aan de blootstellingscategorie "gedekte obligaties" toegewezen:

72. In artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ([9]) bedoelde obligaties voldoen aan de vereisten van artikel 129, leden 1 en 2, VKV om te worden geclassificeerd in de blootstellingscategorie "gedekte obligaties". Daarbij moet in elk afzonderlijk geval worden nagegaan of aan die vereisten wordt voldaan. Niettemin worden, uit hoofde van artikel 129, lid 6, VKV, ook obligaties overeenkomstig artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG die vóór 31 december 2007 zijn uitgegeven, aan de blootstellingscategorie "gedekte obligaties" toegewezen.

3.2.4.3. De blootstellingscategorie "instellingen voor collectieve belegging"

73. Indien van de in artikel 132, lid 5, VKV bedoelde mogelijkheid wordt gebruikgemaakt, worden blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb's gerapporteerd als posten binnen de balanstelling overeenkomstig artikel 111, lid 1, eerste zin, VKV.

3.2.5. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 111 VKV zonder rekening te houden met waardeaanpassingen en voorzieningen, omrekeningsfactoren en het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken met de volgende kwalificaties uit hoofde van artikel 111, lid 2, VKV: 1. Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV of aan artikel 92, lid 3, onder f), VKV stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV vastlegde methoden. 2. De blootstellingswaarden voor leaseovereenkomsten zijn aan artikel 134, lid 7, VKV onderworpen. 3. In het geval van nettering van balansposten overeenkomstig artikel 219 VKV worden de blootstellingswaarden gerapporteerd rekening houdende met de in de vorm van contanten ontvangen zekerheden. 4. In het geval van master nettingovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen en/of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV wordt in kolom 010 het effect opgenomen van volgestorte kredietprotectie in de vorm van master nettingovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 220, lid 4, VKV. In het geval van master nettingovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV wordt derhalve E* zoals berekend ingevolge de artikelen 220 en 221 VKV gerapporteerd in kolom 010 van de CR SA-template.

([8]) Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 54, lid 3, onder g), van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1).

([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) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32).

Kolommen	
030	**(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de oorspronkelijke blootstelling** **De artikelen 24 en 111 VKV** Waardeaanpassingen en voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig het raamwerk voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen.
040	**Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen** De som van de kolommen 010 en 030.
050 — 100	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** Kredietrisicolimiteringstechnieken in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen limiteren via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder "Substitutie van de blootstelling vanwege kredietrisicolimitering". Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde. Hier worden de volgende posten gerapporteerd: — zekerheid, opgenomen overeenkomstig de eenvoudige benadering van financiële zekerheden; — in aanmerking komende niet-volgestorte kredietprotectie. Zie ook de instructies bij punt 3.1.1.
050 — 060	**Niet-volgestorte kredietprotectie: gecorrigeerde waarden (G_A)** Artikel 235 VKV In artikel 239, lid 3, VKV is de formule te vinden voor het berekenen van de aangepaste waarde G_A van een niet-volgestorte kredietprotectie.
050	**Garanties** Artikel 203 VKV Niet-volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 59, VKV die geen kredietderivaten omvat.
060	**Kredietderivaten** Artikel 204 VKV
070 — 080	**Volgestorte kredietprotectie** Deze kolommen hebben betrekking op volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 58, VKV, met inachtneming van de voorschriften van de artikelen 196, 197 en 200 VKV. In de bedragen zijn de master nettingovereenkomsten (reeds opgenomen in de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren) niet begrepen. Beleggingen in credit linked notes als bedoeld in artikel 218 VKV en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 219 VKV, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.
070	**Financiële zekerheden: eenvoudige benadering** Artikel 222, leden 1 en 2, VKV

Kolommen	
080	**Overige volgestorte kredietprotectie** Artikel 232 VKV
090 — 100	**SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN** Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 236 VKV De uitstromen komen overeen met het gedekte gedeelte van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie van de debiteur en vervolgens wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever. Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën worden gerapporteerd. Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen.
110	**NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Het bedrag van de blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING.
120 — 140	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN** De artikelen 223 tot en met 228 VKV Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 VKV). Credit linked notes als bedoeld in artikel 218 VKV en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 219 VKV, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. Het effect van de zekerheidsstelling die in het kader van de uitgebreide benadering van financiële zekerheden wordt toegepast op een blootstelling die gedekt is door toelaatbare financiële zekerheden, wordt berekend overeenkomstig de artikelen 223 tot en met 228 VKV.
120	**Volatiliteitsaanpassing van de blootstelling** Artikel 223, leden 2 en 3, VKV Het te rapporteren bedrag wordt bepaald door het effect van de volatiliteitsaanpassing op de blootstelling (EVA-E) = E*He.
130	**(-) Aangepaste waarde van financiële zekerheden (Cvam)** Artikel 239, lid 2, VKV. Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële zekerheden en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder c) tot en met f), VKV. Het te rapporteren bedrag stemt overeen met Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Voor een definitie van C, Hc, Hfx, t, T en t*, zie deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdelingen 4 en 5, VKV.
140	**(-) Waarvan: Volatiliteits- en looptijdaanpassingen** Artikel 223, lid 1, en artikel 239, lid 2, VKV Het te rapporteren bedrag is het gecombineerde effect van volatiliteits- en looptijdaanpassingen (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], waarbij voor het effect van de volatiliteitsaanpassing geldt dat (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] en voor het effect van looptijdaanpassingen dat (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].

Kolommen	
150	**Volledig aangepaste blootstellingswaarde (E*** Artikel 220, lid 4, artikel 223, leden 2 tot en met 5, en artikel 228, lid 1, VKV
160 — 190	**Uitsplitsing van de volledig aangepaste blootstellingswaarde van posten buiten de balanstelling naar omrekeningsfactor** Artikel 111, lid 1, en artikel 4, lid 1, punt 56, VKV Zie ook artikel 222, lid 3, en artikel 228, lid 1, VKV. De gerapporteerde cijfers zijn de volledig aangepaste blootstellingswaarden vóór toepassing van de omrekeningsfactor.
200	**Blootstellingswaarde** Artikel 111 VKV en deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV. De blootstellingswaarde, na in aanmerking neming van waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren die moet worden toegewezen aan risicogewichten overeenkomstig artikel 113 en deel drie, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, VKV.
210	**Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico** Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV, de blootstellingswaarde van het tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 2 tot en met 5, VKV bepaalde methoden.
215	**Risicogewogen posten vóór toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's** Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, zonder rekening te houden met de in artikel 501 VKV bepaalde ondersteuningsfactor voor kmo's.
220	**Risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's** Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, zonder rekening te houden met de in artikel 501 VKV bepaalde ondersteuningsfactor voor kmo's.
230	**Waarvan: met een kredietbeoordeling door een aangewezen ekbi** Artikel 112, onder a) tot en met d), f), g), l), n), o) en q), VKV
240	**Waarvan: met een van een centrale overheid afkomstige kredietbeoordeling** Artikel 112, onder b) tot en met d), f), g), l) en o), VKV

Rijen	Instructies
010	**Totale blootstellingen**
015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën "Posten met een bijzonder hoog risico" en "Blootstellingen in aandelen".** Artikel 127 VKV Deze rij wordt alleen gerapporteerd in de blootstellingscategorieën "Posten met een bijzonder hoog risico" en "Blootstellingen in aandelen". Een blootstelling die in artikel 128, lid 2, VKV wordt genoemd of die aan de in artikel 128, lid 3, of artikel 133 VKV beschreven criteria voldoet, wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie "Posten met een bijzonder hoog risico" of "Blootstellingen in aandelen". Er is dus geen andere toewijzing, ook niet in het geval van een blootstelling waarbij sprake is van wanbetaling overeenkomstig artikel 127 VKV.

Rijen	Instructies
020	**waarvan: Kmo's** Alle blootstellingen met betrekking tot kmo's worden hier gerapporteerd.
030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 VKV voldoen.
040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed — Niet-zakelijk onroerend goed** Artikel 125 VKV Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie "Gedekt door hypotheken op onroerend goed".
050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering** Blootstellingen waarop de standaardbenadering is toegepast in overeenstemming met artikel 150, lid 1, VKV.
060	**waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren** Artikel 148, lid 1, VKV
070—130	**UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING** De rapporterende instellingen geven, op basis van de onderstaande criteria, een uitsplitsing van hun posities binnen de niet-handelsportefeuille naar blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn, blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn en blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn. Blootstellingen met betrekking tot tegenpartijkredietrisico voortvloeiend uit handelsportefeuilleactiviteiten als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder f), en artikel 299, lid 2, VKV worden toegewezen aan de blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn. instellingen die artikel 94, lid 1, VKV toepassen, geven, op basis van de onderstaande criteria, ook een uitsplitsing van hun posities binnen de handelsportefeuille naar blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn, blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn en blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn.
070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn** In artikel 24 VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen. Blootstellingen die posten binnen de balanstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 090, 110 en 130 en dus niet in deze rij. Niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379, lid 1, VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd. Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 90, VKV, worden opgenomen indien ze niet in rij 080 zijn gerapporteerd.
080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn** Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten. Blootstellingen die posten buiten de balanstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 090, 110 en 130 en dus niet in deze rij. Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 90, VKV, worden opgenomen indien ze als posten buiten de balanstelling worden beschouwd.

Rijen	Instructies
090—130	**Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn**
090	**Effectenfinancieringstransacties** Effectenfinancieringstransacties (SFT) zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects", omvatten: i) retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 82, VKV, alsook transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen; ii) margeleningstransacties zoals omschreven in artikel 272, punt 3, VKV.
100	**Waarvan: centraal gecleard via een gCTP** Artikel 306 VKV voor gekwalificeerde CTP's overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, VKV, juncto artikel 301, lid 2, VKV. CTP-transactieblootstellingen, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 91, VKV.
110	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn** Derivaten omvatten de in bijlage II bij de VKV vermelde contracten. Transacties met afwikkeling op lange termijn zoals omschreven in artikel 272, punt 2, VKV. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
120	**Waarvan: centraal gecleard via een gCTP** Artikel 306 VKV voor gekwalificeerde CTP's overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, VKV, juncto artikel 301, lid 2, VKV. CTP-transactieblootstellingen, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 91, VKV.
130	**Productoverstijgende contractuele nettering** Blootstellingen die vanwege het bestaan van een productoverschrijdende contractuele nettering (zoals omschreven in artikel 272, punt 11, VKV) niet aan derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn noch aan effectenfinancieringstransacties kunnen worden toegewezen, worden in deze rij gerapporteerd.
140—280	**UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT**
140	**0 %**
150	**2 %** Artikel 306, lid 1, VKV
160	**4 %** Artikel 305, lid 3, VKV
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Artikel 232, lid 3, onder c), VKV
220	**75 %**

Rijen	Instructies
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Artikel 133, lid 2, en artikel 48, lid 4, VKV
260	**370 %** Artikel 471 VKV
270	**1 250 %** Artikel 133, lid 2, en artikel 379 VKV
280	**Andere risicogewichten** Deze rij is niet beschikbaar voor de blootstellingscategorieën "overheden", "ondernemingen", "instellingen" en "particulieren en kleine partijen". Voor het rapporteren van blootstellingen die niet aan de in de template genoemde risicogewichten zijn onderworpen. Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV Nth-to-default kredietderivaten zonder rating volgens de standaardbenadering (artikel 134, lid 6, VKV) worden in deze rij gerapporteerd in de blootstellingscategorie "Andere posten". Zie ook artikel 124, lid 2, en artikel 152, lid 2, onder b), VKV.
290—320	**Pro-memorieposten** Zie ook de toelichting over het doel van de pro-memorieposten in het algemene gedeelte van de CR SA.
290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed** Artikel 112, onder i), VKV Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door zakelijk onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 126 VKV, worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door zakelijk onroerend goed worden gedekt.
300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %** Artikel 112, onder j), VKV Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie "Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling.
310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed** Artikel 112, onder i), VKV Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 125 VKV worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door onroerend goed worden gedekt.
320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %** Artikel 112, onder j), VKV Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie "Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling.

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

3.3.1. Reikwijdte van de CR IRB-template

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

i. Kredietrisico in de niet-handelsportefeuille, waaronder:

— tegenpartijkredietrisico in de niet-handelsportefeuille;

— verwateringsrisico voor gekochte kortlopende vorderingen;

ii. Tegenpartijkredietrisico in de handelsportefeuille;

iii. Uit alle bedrijfsactiviteiten voortvloeiende niet-afgewikkelde transacties.

75. De template omvat de blootstellingen waarvoor de risicogewogen posten zijn berekend overeenkomstig de artikelen 151 tot en met 157 van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV (interneratingbenadering).

76. De volgende gegevens vallen niet onder de CR IRB-template:

i. Blootstellingen in aandelen, die in de CR EQU IRB-template worden gerapporteerd;

ii. Securitisatieposities, die in de templates CR SEC en/of CR SEC Details worden gerapporteerd;

iii. "Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen" als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder g), VKV. Voor deze blootstelling geldt te allen tijde een risicogewicht van 100 % behalve met betrekking tot kasmiddelen, gelijkwaardige posten en blootstellingen die de restwaarde zijn van geleasede activa, overeenkomstig artikel 156 VKV. De risicogewogen posten voor deze blootstellingscategorie worden rechtstreeks in de CA-template gerapporteerd;

iv. Risico van aanpassing van de kredietwaardering, dat in de CVA Risk-template wordt gerapporteerd;

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

77. Teneinde duidelijk te maken of de instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen of kredietomrekeningsfactoren, wordt voor iedere gerapporteerde blootstellingscategorie de volgende informatie verstrekt:

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

"JA" = in het geval dat eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (Advanced IRB — A-IRB)

Voor de rapportage van de portefeuilles voor particulieren en kleine partijen moet hoe dan ook "JA" worden gerapporteerd.

Wanneer een instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen bij de berekening van risicogewogen posten voor een deel van haar IRB-blootstellingen en daarnaast van LGD-ramingen van de toezichthouder bij de berekening van de risicogewogen posten voor het andere deel van haar IRB-blootstellingen, dient zij een CR IRB Total voor de F-IRB-posities en een CR IRB Total voor de A-IRB-posities te rapporteren.

3.3.2. Uitsplitsing van de CR IRB-template

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

1) Totaal

(De Total-template wordt gerapporteerd voor de Foundation IRB-benadering en, afzonderlijk, voor de Advanced IRB-benadering.)

2) Centrale overheden en centrale banken

(artikel 147, lid 2, onder a), VKV)

3) Instellingen

(artikel 147, lid 2, onder b), VKV)

4.1) Ondernemingen — Kmo's

(artikel 147, lid 2, onder c), VKV)

4.2) Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening

(Artikel 147, lid 8, VKV)

4.3) Ondernemingen — Overige

(Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder c), VKV die niet onder 4.1 en 4.2 worden gerapporteerd.)

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

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 3, VKV die door onroerend goed worden gedekt.)

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

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die door onroerend goed worden gedekt en niet onder punt 5.1 worden gerapporteerd.)

5.3) Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 4, VKV.)

5.4) Particulieren en kleine partijen — Overige kmo's

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet onder 5.1 en 5.3 worden gerapporteerd.)

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

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet onder 5.2 en 5.3 worden gerapporteerd.)

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

3.3.3.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
010	**INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)** De aan de te rapporteren debiteurenklasse of -groep toegekende PD is gebaseerd op het bepaalde in artikel 180 VKV. Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals "totale blootstellingen") moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD's die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt.

Kolommen	Instructies
	Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem. Het is niet de bedoeling en evenmin wenselijk om een master scale van de toezichthouder te gebruiken. Als de rapporterende instelling een uniek ratingsysteem hanteert of in staat is te rapporteren op basis van een interne master scale, dan wordt die schaal gebruikt. In alle andere gevallen worden de verschillende ratingsystemen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse toegekende PD. Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen. Instellingen nemen vooraf contact op met hun bevoegde autoriteit als het aantal klassen dat zij willen rapporteren, afwijkt van het interne aantal klassen. Voor de weging van de gemiddelde PD wordt de in kolom 110 gerapporteerde blootstellingswaarde gebruikt. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (bijv. voor de "totale blootstelling"). Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, zijn de blootstellingen die in de laatste ratingklasse(n) worden ondergebracht, met een PD van 100 %.
020	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerkingneming van eventuele waardeaanpassingen, voorzieningen, effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken of kredietomrekeningsfactoren. De oorspronkelijke blootstellingswaarde wordt gerapporteerd overeenkomstig artikel 24 en artikel 166, leden 1, 2, 4, 5, 6 en 7, VKV. Het effect van toepassing van artikel 166, lid 3, VKV (effect van nettering binnen de balanstelling van leningen en deposito's) wordt afzonderlijk gerapporteerd als volgestorte kredietprotectie en zal de oorspronkelijke blootstelling derhalve niet verminderen.
030	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED** Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, VKV genoemde entiteiten die aan de hogere correlatiecoëfficiënt overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV zijn onderworpen.
040-080	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** Kredietrisicolimitering in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen reduceert via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder "SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING".
040-050	**NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Niet-volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, VKV. Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde.

Kolommen	Instructies
040	**GARANTIES:** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (G_A) zoals omschreven in artikel 236, lid 3, VKV opgegeven. Wanneer overeenkomstig artikel 183 VKV van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd. Garanties worden in kolom 040 gerapporteerd indien het LGD niet wordt gecorrigeerd. Indien het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de garantie gerapporteerd in kolom 150. Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220.
050	**KREDIETDERIVATEN:** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (G_A) zoals omschreven in artikel 236, lid 3, VKV opgegeven. Indien overeenkomstig artikel 183 VKV van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd. Indien het LGD wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de kredietderivaten gerapporteerd in kolom 160. Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220.
060	**OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde. Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt artikel 232 VKV toegepast. Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden de kredietrisicolimiterende factoren gerapporteerd die voldoen aan de criteria in artikel 212 VKV. De in het interne model gebruikte desbetreffende waarde wordt gerapporteerd. Garanties worden in kolom 060 gerapporteerd indien het LGD niet wordt gecorrigeerd. Als het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag gerapporteerd in kolom 170.
070-080	**SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN** De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de debiteur en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de protectiegever. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen van de protectiegever. Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen worden in aanmerking genomen. Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen.
090	**BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De blootstelling zoals die met de daarbij behorende debiteurenklasse of -groep in de overeenkomstige blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling.

Kolommen	Instructies
100, 120	**Waarvan: Posten buiten de balanstelling** Zie de CR SA-instructies.
110	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** De in overeenstemming met artikel 166 VKV en artikel 230, lid 1, tweede zin, VKV bepaalde blootstellingswaarde wordt gerapporteerd. Voor de in bijlage I bedoelde instrumenten worden de kredietomrekeningsfactoren (artikel 166, leden 8, 9 en 10, VKV) toegepast, ongeacht de door de instelling gekozen benadering. Voor de rijen 040 tot en met 060 (effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn en blootstellingen uit hoofde van productoverschrijdende contractuele nettering) onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV is de blootstellingswaarde gelijk aan de waarde voor tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3 tot en met 7, VKV vastlegde methoden. Die waarden worden in deze kolom gerapporteerd — en niet in kolom 130 "Waarvan: voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico".
130	**Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico** Zie de CR SA-instructies.
140	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED** Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle in artikel 142, leden 4 en 5, VKV genoemde blootstellingen die zijn onderworpen aan de hogere correlatiecoëfficiënt overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV.
150-210	**IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING** Kredietrisicolimiteringstechnieken die een effect hebben op LGD's als gevolg van de toepassing van het substitutie-effect van kredietrisicolimiteringstechnieken worden niet in deze kolommen opgenomen. Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden artikel 228, lid 2, artikel 230, leden 1 en 2, en artikel 231 VKV in aanmerking genomen. Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt: — bij niet-volgestorte kredietprotectie wordt voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen artikel 161, lid 3, VKV in acht genomen. Bij blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen wordt artikel 164, lid 2, VKV in aanmerking genomen. — bij volgestorte kredietprotectie worden in de LGD-ramingen in aanmerking de zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV.
150	**GARANTIES** Zie de instructies voor kolom 040.
160	**KREDIETDERIVATEN** Zie de instructies voor kolom 050.
170	**GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** De desbetreffende waarde die in de interne modellen van de instelling wordt gebruikt. De kredietrisicolimiterende factoren die voldoen aan de criteria van artikel 212 VKV.

Kolommen	Instructies
180	**TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN** Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële instrumenten en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder c) tot en met f), VKV. Credit linked notes en nettering van posten binnen de balanstelling overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 193, leden 1 tot en met 4, en artikel 194, lid 1, VKV. De gecorrigeerde waarde (Cvam) zoals bepaald in artikel 223, lid 2, VKV wordt gerapporteerd. Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen de financiële zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV. Het te rapporteren bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid.
190-210	**ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 1 tot en met 8, en artikel 229 VKV. Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen andere zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV.
190	**ONROEREND GOED** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 2, 3 en 4, VKV en in deze kolom gerapporteerd. Ook het leasen van onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, VKV). Zie ook artikel 229 VKV. Indien er wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde.
200	**ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 6 en 8, VKV en in deze kolom gerapporteerd. Ook het leasen van een goed anders dan onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, VKV). Zie ook artikel 229, lid 3, VKV. Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid.
210	**KORTLOPENDE VORDERINGEN** Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, lid 5, en artikel 229, lid 2, VKV en in deze kolom gerapporteerd. Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid.
220	**ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Garanties en kredietderivaten die blootstellingen dekken die zijn onderworpen aan de double default-behandeling overeenkomstig artikel 202 en artikel 217, lid 1, VKV. Zie ook de kolommen 040 “Garanties” en 050 “Kredietderivaten”.

Kolommen	Instructies
230	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)** Alle effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken op LGD-waarden zoals nader aangegeven in deel drie, titel II, hoofdstukken 3 en 4, VKV worden in aanmerking genomen. In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt het te rapporteren LGD overeen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd. Bij blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt artikel 181, lid 1, onder h), VKV in aanmerking genomen. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de in kolom 110 bedoelde blootstellingswaarde worden gebruikt. Alle effecten worden in aanmerking genomen (de op hypotheken van toepassing zijnde vloer wordt dus opgenomen in de rapportage). Voor instellingen die de interneratingbenadering toepassen maar geen eigen LGD-ramingen gebruiken, komen de risicolimiteringseffecten van financiële zekerheden tot uiting in E*, de volledig aangepaste blootstellingswaarde, en vervolgens in het LGD* overeenkomstig artikel 228, lid 2, VKV. Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD met betrekking tot iedere PD-"debiteurenklasse of -groep" vloeit voort uit het gemiddelde van de prudentiële LGD's toegewezen aan de blootstellingen van die PD-klasse/groep, gewogen naar de respectieve blootstellingswaarde van kolom 110. Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden artikel 175 en artikel 181, leden 1 en lid 2, in aanmerking genomen. In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt het te rapporteren LGD overeen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd. De berekening van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt afgeleid van de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem. Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5. Blootstellingen en de desbetreffende LGD's voor grote gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten worden niet opgenomen in de berekening van kolom 230, maar uitsluitend in de berekening van kolom 240.
240	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN** Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%) voor alle blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, VKV en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.
250	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)** De te rapporteren waarde wordt bepaald in overeenstemming met artikel 162 VKV. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt. De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in dagen. Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor blootstellingswaarden ten aanzien waarvan de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie "Particulieren en kleine partijen".

Kolommen	Instructies
255	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1 en 3, VKV. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV. De ondersteuningsfactor voor kmo's overeenkomstig artikel 501, lid 1, VKV wordt niet in aanmerking genomen.
260	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1 en 3, VKV. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV. De in artikel 501, lid 1, VKV bedoelde ondersteuningsfactor voor kmo's wordt in aanmerking genomen.
270	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED** Uitsplitsing van de risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's voor alle blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, VKV en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.
280	**VERWACHTE VERLIESPOST** Zie, voor de definitie van verwacht verlies, artikel 5, punt 3, VKV en, voor de berekening van verwachte verliesposten, artikel 158 VKV. De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem.
290	**(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Waardeaanpassingen, alsmede specifieke en algemene en kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 159 VKV worden gerapporteerd. Algemene kredietrisicoaanpassingen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen op basis van het verwachte verlies van de verschillende debiteurenklassen.
300	**AANTAL DEBITEUREN** Artikel 172, leden 1 en 2, VKV Voor alle blootstellingscategorieën behalve de blootstellingscategorie particulieren en kleine partijen en de in artikel 172, lid 1, onder e), tweede zin, VKV vermelde gevallen rapporteert de instelling het aantal juridische entiteiten/debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend. Binnen de blootstellingscategorie "particulieren en kleine partijen", of indien afzonderlijke blootstellingen aan dezelfde debiteur overeenkomstig artikel 172, lid 1, onder e), tweede zin, VKV in verschillende categorieën debiteuren worden ondergebracht, rapporteert de instelling het aantal blootstellingen dat afzonderlijk in een bepaalde ratingklasse of -groep is ondergebracht. Wanneer artikel 172, lid 2, VKV van toepassing is, mag een debiteur in meerdere klassen in aanmerking worden genomen. Deze kolom heeft betrekking op een onderdeel van de structuur van de ratingsystemen en houdt daarom verband met de oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals die in de afzonderlijke debiteurenklassen of -groepen zijn ondergebracht, zonder rekening te houden met het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (met name herindelingseffecten).

Rijen	Instructies
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**
015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501, lid 2, VKV voldoen.
020-060	**UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:**
020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn** In artikel 24 VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen. Blootstellingen die posten binnen de balanstelling zijn en zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 040-060 — en dus niet in deze rij. Niet-afgewikkelde transacties als bedoeld in artikel 379, lid 1, VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd. Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, VKV, worden opgenomen indien ze niet in rij 030 zijn gerapporteerd.
030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn** Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten. Blootstellingen die posten buiten de balanstelling zijn en zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 040-060 — en dus niet in deze rij. Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, VKV, worden opgenomen indien ze als posten buiten de balanstelling worden beschouwd.
040-060	**Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn**
040	**Effectenfinancieringstransacties** Effectenfinancieringstransacties (SFT) zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects", omvatten: i) retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten in de zin van artikel 4, lid 1, punt 82, VKV, alsmede transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, en ii) margeleningstransacties in de zin van artikel 272, lid 3, VKV. Effectenfinancieringstransacties die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
050	**Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn** Derivaten omvatten de in bijlage II bij de VKV vermelde contracten. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
060	**Productoverstijgende contractuele nettering** Zie de CR SA-instructies.

Rijen	Instructies
070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL** Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 142, lid 1, punt 6, en artikel 170, lid 1, onder c), VKV. Zie, voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, artikel 170, lid 3, onder b), VKV. Zie, voor blootstellingen voortvloeiend uit gekochte kortlopende vorderingen, artikel 166, lid 6, VKV. Blootstellingen met betrekking tot verwateringsrisico van gekochte kortlopende vorderingen worden niet per debiteurenklasse of -groep, maar in rij 180 gerapporteerd. Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen. Er wordt geen master scale gebruikt. De instellingen bepalen zelf welke schaal ze gebruiken.
080	**CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL** Artikel 153, lid 5, VKV. Dit is uitsluitend van toepassing op de blootstellingscategorieën "ondernemingen", "instellingen" en "centrale overheden en centrale banken".
090-150	**UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:**
120	**Waarvan: in categorie 1** Artikel 153, lid 5, tabel 1, VKV
160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED** Artikel 193, leden 1 en 2, artikel 194, leden 1 tot en met 7, en artikel 230, lid 3, VKV
170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST** Blootstellingen voortvloeiend uit niet-afgewikkelde transacties waarop de alternatieve behandeling als bedoeld in artikel 379, lid 2, eerste alinea, laatste zin, VKV wordt toegepast of waaraan een risicogewicht van 100 % overeenkomstig artikel 379, lid 2, laatste alinea, VKV wordt toegekend. Nth-to-default kredietderivaten zonder rating in de zin van artikel 153, lid 8, VKV en alle andere blootstellingen waarop een risicogewicht wordt toegepast en die niet in een andere rij zijn opgenomen, worden in deze rij gerapporteerd.
180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN** Zie, voor een definitie van verwateringsrisico, artikel 4, lid 1, punt 53, VKV. Zie, voor het berekenen van het risicogewicht voor verwateringsrisico, artikel 157, lid 1, VKV. Overeenkomstig artikel 166, lid 6, VKV is de blootstellingswaarde voor gekochte kortlopende vorderingen het uitstaande bedrag, verminderd met de risicogewogen posten voor het verwateringsrisico vóór kredietrisicolimitering.

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

Kolom	Instructies
005	**Debiteurenklasse (identificatiecode van een rij)** Dit is een identificatiecode van een rij die uniek is voor elke rij op een bepaald blad van de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz.
010-300	De instructies voor elk van deze kolommen zijn dezelfde als die voor de kolommen met het overeenkomstige nummer in template CR IRB 1.

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

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

79. Alle instellingen verstrekken informatie die op totaalniveau is geaggregeerd. Voorts verstrekken de instellingen die aan de in artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel voldoen, informatie, uitgesplitst naar land, over zowel het thuisland als alle niet-thuislanden. De drempel geldt alleen voor de templates CR GB 1 en CR GB 2. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden aan de geografische zone "Andere landen" toegewezen.

80. Onder "vestigingsplaats van de debiteur" wordt verstaan het land van oprichting van de debiteur. Dit concept kan op basis van "directe debiteur" en "uiteindelijk risico" worden toegepast. Dat betekent dat kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten de allocatie van een blootstelling aan een land kunnen veranderen. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling, maar aan de geografische zone "Andere landen" toegewezen, ongeacht de blootstellingscategorie waaraan de blootstelling met betrekking tot supranationale organisaties is toegewezen.

81. Gegevens over "oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren" worden onder vermelding van het land van vestiging van de directe debiteur gerapporteerd. Gegevens over "blootstellingswaarde" en "risicogewogen posten" worden volgens het land van vestiging van de uiteindelijke debiteur gerapporteerd.

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

3.4.1.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR SA-template.
020	**Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan** De oorspronkelijke blootstelling vóór de toepassing van omrekeningsfactoren voor de blootstellingen die als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd, en voor blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die zijn toegewezen aan de blootstellingscategorieën "blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico is verbonden" of "blootstellingen in aandelen". Deze "pro-memoriepost" biedt aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling. Blootstellingen die zijn geclassificeerd als in artikel 112, punt j), VKV genoemde "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling", worden gerapporteerd wanneer de debiteuren waren gerapporteerd indien die blootstellingen niet in de blootstellingscategorie "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" waren ondergebracht. Deze informatie betreft een "pro-memoriepost" en heeft dus geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de blootstellingscategorieën "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling", "blootstellingen met een bijzonder hoog risico" of "blootstellingen in aandelen" als genoemd in, respectievelijk, artikel 112, punten j), k) en p), VKV.

Kolommen	
040	**In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling** Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum naar de blootstellingscategorie "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn overgegaan, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde.
050	**Algemene kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV. Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, vóór toepassing van de in artikel 62, onder c), VKV bedoelde begrenzing. Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten.
055	**Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV.
060	**Afschrijvingen** Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling** De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd.
075	**Blootstellingswaarde** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 200 van de CR SA-template.
080	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 215 van de CR SA-template.
090	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 220 van de CR SA-template.

Rijen	
010	**Centrale overheden of centrale banken** Artikel 112, onder a), VKV
020	**Regionale of lokale overheden** Artikel 112, onder b), VKV
030	**Publiekrechtelijke lichamen** Artikel 112, onder c), VKV
040	**Multilaterale ontwikkelingsbanken** Artikel 112, onder d), VKV

Rijen	
050	**Internationale organisaties** Artikel 112, onder e), VKV
060	**Instellingen** Artikel 112, onder f), VKV
070	**Ondernemingen** Artikel 112, onder g), VKV
075	**waarvan: Kmo's** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.
080	**Particulieren en kleine partijen** Artikel 112, onder h), VKV
085	**waarvan: Kmo's** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.
090	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed** Artikel 112, onder i), VKV
095	**waarvan: Kmo's** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.
100	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling** Artikel 112, onder j), VKV
110	**Blootstellingen met een bijzonder hoog risico** Artikel 112, onder k), VKV
120	**Gedekte obligaties** Artikel 112, onder l), VKV
130	**Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn** Artikel 112, onder n), VKV
140	**Instellingen voor collectieve belegging (icb's)** Artikel 112, onder o), VKV
150	**Blootstellingen in aandelen** Artikel 112, onder p), VKV
160	**Overige posten** Artikel 112, onder q), VKV
170	**Totale blootstellingen**

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

3.4.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 020 van de CR IRB-template.
030	**Waarvan in wanbetaling** De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd.
040	**In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling** Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum naar de blootstellingscategorie "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn overgegaan, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde.
050	**Algemene kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV.
055	**Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV.
060	**Afschrijvingen** Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling** De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd.
080	**INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR IRB-template.
090	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor de kolommen 230 en 240 van de CR IRB-template: het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD (%) betreft alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten. Artikel 181, lid 1, onder h), VKV is van toepassing. Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV.
100	**Waarvan: in wanbetaling** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd.
105	**Blootstellingswaarde** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 110 van de CR IRB-template.
110	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 255 van de CR IRB-template.

Kolommen	
120	**Waarvan in wanbetaling** De risicogewogen posten voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn geclassificeerd.
125	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 260 van de CR IRB-template.
130	**VERWACHTE VERLIESPOST** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 280 van de CR IRB-template.

Rijen	
010	**Centrale overheden en centrale banken** Artikel 147, lid 2, onder a), VKV
020	**Instellingen** Artikel 147, lid 2, onder b), VKV
030	**Ondernemingen** Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder c), VKV.
042	**Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (behalve die waarvoor onderbrengingscriteria gelden)** Artikel 147, lid 8, onder a), VKV Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV.
045	**Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening waarvoor onderbrengingscriteria gelden** Artikel 147, lid 8, onder a), en artikel 153, lid 5, VKV
050	**Waarvan: Kmo's** Artikel 147, lid 2, onder c), VKV
060	**Particulieren en kleine partijen** Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV.
070	**Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt.
080	**KMO'S** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, en artikel 154, lid 3, VKV die door onroerend goed worden gedekt.
090	**Niet-kmo's** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt.
100	**Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen** (Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 4, VKV.)

Rijen	
110	**Andere particulieren en kleine partijen** Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet in de rijen 070—100 worden gerapporteerd.
120	**KMO'S** Andere blootstellingen aan kmo's met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV.
130	**Niet-kmo's** Andere blootstellingen aan niet-kmo's met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV.
140	**Aandelen** Blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder e), VKV.
150	**Totale blootstellingen**

3.4.3. C 09.04 — Uitsplitsing van betrokken kredietblootstellingen ten behoeve van de berekening van de contracyclische buffer per land en het instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage (CCB)

3.4.3.1. Algemene opmerkingen

82. Deze template dient om meer informatie te ontvangen over de elementen van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer. De vereiste informatie heeft betrekking op de overeenkomstig deel drie, titel II en titel IV, VKV bepaalde eigenvermogensvereisten en de geografische locatie voor kredietblootstellingen, securitisatieblootstellingen en handelsportefeuilleblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (CCB) overeenkomstig artikel 140 RKV (relevante kredietblootstellingen).

83. De informatie in template C 09.04 wordt gerapporteerd voor het "Totaal" van de relevante kredietblootstellingen in alle rechtsgebieden waar die blootstellingen zijn gesitueerd, en afzonderlijk voor elk van de rechtsgebieden waar de desbetreffende kredietblootstellingen zijn gesitueerd. De totaalcijfers en de informatie voor elk afzonderlijk rechtsgebied worden in een apart kader gerapporteerd.

84. De in artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel is voor de rapportage van deze uitsplitsing niet van toepassing.

85. Om de geografische locatie te bepalen worden de blootstellingen toegewezen op basis van de directe debiteur, zoals bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie ([10]). Bij de rapportage van in deze template beschreven informatie wijzigen kredietrisicolimiteringstechnieken daarom de toewijzing van een blootstelling aan de geografische locatie niet.

3.4.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**Bedrag** De waarde van de relevante kredietblootstellingen en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten zoals bepaald overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij.
020	**Percentage**

([10]) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de bepaling van de geografische locatie van de relevante kredietblootstellingen voor de berekening van instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentages (PB L 309 van 30.10.2014, blz. 5).

Kolommen	
030	**Kwalitatieve informatie** Deze informatie wordt alleen gerapporteerd voor het land van vestiging van de instelling (het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst) en het "Totaal" van alle landen. Instellingen rapporteren {y} of {n}, overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij.

Rijen	
010-020	**Relevante kredietblootstellingen — Kredietrisico** De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder a), RKV.
010	**Blootstellingswaarde overeenkomstig de standaardbenadering** De overeenkomstig artikel 111 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen. De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 055 gerapporteerd.
020	**Blootstellingswaarde overeenkomstig de interneratingbenadering** De overeenkomstig artikel 166 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen. De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 055 gerapporteerd.
030-040	**Relevante kredietblootstellingen — Marktrisico** De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV.
030	**Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor standaardbenadering** De som van de nettolong- en nettoshortposities overeenkomstig artikel 327 VKV van relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV gelden: — blootstellingen aan niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten; — blootstellingen aan securitisatieposities in de handelsportefeuille; — blootstellingen aan correlatiehandelsportefeuilles; — blootstellingen aan effecten met aandelenkarakter, en — blootstellingen aan icb's indien kapitaalvereisten worden berekend overeenkomstig artikel 348 VKV.
040	**Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille volgens interne modellen** Voor relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 en 5, VKV gelden, wordt de som van het volgende gerapporteerd: — de reële waarde van niet-afgeleide posities die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV, vastgesteld overeenkomstig artikel 104 VKV; — de notionele waarde van derivaten die relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV vertegenwoordigen.

Rijen	
055	**Relevante kredietblootstellingen — Securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille** De overeenkomstig artikel 248 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen.
070-110	**Eigenvermogensvereisten en -wegingen**
070	**Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)** De som van de rijen 080, 090 en 100.
080	**Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Kredietrisico** De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land. De eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities in de bankportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 100 gerapporteerd. De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, VKV vastgestelde risicogewogen posten.
090	**Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Marktrisico** De eigenvermogensvereisten als berekend overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV voor specifiek risico of overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, VKV voor additioneel wanbetalings- en migratierisico voor in artikel 140, lid 4, onder b), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land. De eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het marktrisicoraamwerk omvatten onder meer de overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities en de overeenkomstig artikel 348 VKV bepaalde eigenvermogensvereisten voor instellingen voor collectieve belegging.
100	**Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Gesecuritiseerde posities in de niet-handelsportefeuille** De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, onder c), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land. De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV vastgestelde risicogewogen posten.
110	**Wegingen van eigenvermogensvereisten** De weging die wordt toegepast op het contracyclische kapitaalbufferpercentage in elk land, wordt berekend als een ratio van eigenvermogensvereisten die als volgt wordt bepaald: 1. Teller: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op de relevante kredietblootstellingen in het betrokken land [r070; c010; landenblad], 2. Noemer: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op alle kredietblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de in artikel 140, lid 4, RKV bedoelde contracyclische buffer overeenkomstig [r070; c010; "Totaal"]. Informatie over de wegingen van de eigenvermogensvereisten wordt niet gerapporteerd voor het "Totaal" van alle landen.

Rijen	
120—140	**Contracyclische bufferpercentages**
120	**Door de aangewezen autoriteit bepaald contracyclisch kapitaalbufferpercentage** Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land door de aangewezen autoriteit van dat land is bepaald overeenkomstig de artikelen 136, 137 en 139, artikel 140, lid 2, onder a) en c), en artikel 140, lid 3, onder b), RKV. Deze rij wordt leeg gelaten wanneer de aangewezen autoriteit van het betrokken land geen contracyclisch bufferpercentage voor dat land heeft bepaald. Contracyclische kapitaalbufferpercentages die door de aangewezen autoriteit zijn bepaald, maar op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn in het betrokken land, worden niet gerapporteerd. Informatie over het door de aangewezen autoriteit bepaalde contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt niet voor het "Totaal" van alle landen gerapporteerd.
130	**Contracyclisch kapitaalbufferpercentage zoals van toepassing voor het land van de instelling** Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land van toepassing is en door de aangewezen autoriteit van het land van vestiging van de instelling werd bepaald overeenkomstig de artikelen 137, 138 en 139, artikel 140, lid 2, onder b), en artikel 140, lid 3, onder a), RKV. Contracyclische kapitaalbufferpercentages die op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn, worden niet gerapporteerd. Informatie over het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat in het land van de instelling van toepassing is, wordt niet voor het "Totaal" van alle landen gerapporteerd.
140	**Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage** Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage zoals berekend overeenkomstig artikel 140, lid 1, RKV. Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt berekend als het gewogen gemiddelde van de contracyclische bufferpercentages die van toepassing zijn in de rechtsgebieden waar de relevante kredietblootstellingen van de instelling gesitueerd zijn of in het kader van artikel 140 worden toegepast krachtens artikel 139, leden 2 of 3, RKV. Het relevante contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt gerapporteerd in [r120; c020; landenblad] of [r130; c020; landenblad], al naargelang. De weging die in elk land op het contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt toegepast, is het aandeel van eigenvermogensvereisten in de totale eigenvermogensvereisten en wordt gerapporteerd in [r110; c020; landenblad]. Informatie over het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt alleen voor het "Totaal" van alle landen gerapporteerd, en niet voor ieder land apart.
150—160	**Gebruik van de 2 %-drempel**
150	**Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen** Overeenkomstig artikel 2, lid 5, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen buitenlandse algemene kredietblootstellingen die in totaal niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen van de betrokken instelling, worden toegewezen aan de lidstaat van herkomst van een instelling. Bij de berekening van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen worden de algemene kredietblootstellingen waarvan de locatie in overeenstemming met artikel 2, lid 5, onder a), en artikel 2, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie is bepaald, buiten beschouwing gelaten. Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij "y" in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het "Totaal" van alle landen. Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij "n" in de desbetreffende cel.

Rijen	
160	**Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille** Overeenkomstig artikel 3, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen instellingen blootstellingen in de handelsportefeuille aan hun lidstaat van herkomst toewijzen indien de totale blootstellingen in de handelsportefeuille niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen. Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij "y" in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het "Totaal" van alle landen. Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij "n" in de desbetreffende cel.

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

3.5.1. Algemene opmerkingen

86. De CR EQU IRB-template is een dubbele template: CR EQU IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen in de categorie "blootstellingen in aandelen" en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicoposten. CR EQU IRB 2 betreft een uitsplitsing van de totale blootstellingen die in het kader van de PD/LGD-benadering in debiteurenklassen zijn ondergebracht. Met "CR EQU IRB" wordt in de instructies hieronder de CR EQU IRB 1-template en de CR EQU IRB 2-template bedoeld, al naargelang.

87. De CR EQU IRB-template biedt informatie over de berekening van risicogewogen posten voor kredietrisico (artikel 92, lid 3, onder a), VKV) overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV voor blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder e), VKV.

88. De volgende blootstellingen worden overeenkomstig artikel 147, lid 6, VKV in de categorie "blootstellingen in aandelen" ondergebracht:

    a) blootstellingen niet zijnde schulden die een achtergestelde restvordering op de activa of de inkomsten van de uitgevende instelling vormen;

    b) blootstellingen in de vorm van schulden en andere effecten, partnerschappen, derivaten of andere vehikels waarvan de belangrijkste economische kenmerken overeenkomen met die van de onder a) genoemde blootstellingen.

89. Blootstellingen met betrekking tot instellingen voor collectieve beleggingen die worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering als bedoeld in artikel 152 VKV, worden eveneens in de CR EQU IRB-template gerapporteerd.

90. Overeenkomstig artikel 151, lid 1, VKV verstrekken instellingen de CR EQU IRB-template wanneer zij een van de in artikel 155 VKV genoemde benaderingen toepassen:

    — de eenvoudige risicogewichtbenadering;

    — de PD/LGD-benadering;

    — de internemodellenbenadering.

    Voorts rapporteren instellingen die de interneratingbenadering toepassen, in de CR EQU IRB-template tevens de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico), zoals blootstellingen in aandelen waarvoor overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV een risicogewicht van 250 % dan wel overeenkomstig artikel 471, lid 2, VKV een risicogewicht van 370 % geldt.

91. De volgende vorderingen in aandelen worden niet in de CR EQU IRB-template gerapporteerd:

    — blootstellingen in aandelen in de handelsportefeuille (indien de instellingen niet zijn vrijgesteld van het berekenen van eigenvermogensvereisten voor posities in de handelsportefeuille (artikel 94 VKV);

    — blootstellingen in aandelen waarvoor gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering wordt toegepast (artikel 150 VKV), waaronder:

— blootstellingen in aandelen waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn overeenkomstig artikel 495, lid 1, VKV;

— blootstellingen in aandelen van entiteiten waarvan de kredietverplichtingen overeenkomstig de standaardbenadering een risicogewicht van 0 % krijgen, met inbegrip van met overheidsgeld gefinancierde entiteiten waarvoor een risicogewicht van 0 % kan worden toegepast (artikel 150, lid 1, onder g), VKV);

— blootstellingen in aandelen die zijn ingenomen in het kader van wetgevingsprogramma's waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sectoren en waarbij de instelling aanzienlijke subsidies ontvangt voor haar belegging en de beleggingen in aandelen op enigerlei wijze aan overheidstoezicht en restricties zijn onderworpen (artikel 150, lid 1, onder h), VKV);

— blootstellingen in aandelen van ondernemingen die nevendiensten verrichten waarvan de risicogewogen posten berekend kunnen worden volgens de behandeling die geldt voor "andere activa die geen kredietverplichtingen zijn" (artikel 155, lid 1, VKV);

— vorderingen in aandelen die overeenkomstig de artikelen 46 en 48 VKV van het eigen vermogen zijn afgetrokken.

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

Kolommen	
005	**DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)** De debiteurenklasse is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz.
010	**INTERNERATINGSYSTEEM** **AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)** Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 10 de overeenkomstig artikel 165, lid 1, VKV berekende kans op wanbetaling (Probability of Default — PD). De aan de debiteurenklasse of -groep toegekende PD die moet worden gerapporteerd, voldoet aan de minimumvereisten die in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 6, VKV zijn vastgelegd. Voor elke afzonderlijke debiteurenklasse of -groep wordt de aan die specifieke klasse of groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem. Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals "totale blootstellingen") moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD's die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD. Bij die berekening van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD wordt, voor wegingsdoeleinden, de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060).
020	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De instellingen vermelden in kolom 020 de oorspronkelijke blootstellingswaarde (vóór toepassing van omrekeningsfactoren). Overeenkomstig artikel 167 VKV is de blootstellingswaarde voor blootstellingen in aandelen gelijk aan de boekwaarde die resteert na bepaalde kredietrisicoaanpassingen. De blootstellingswaarde van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is gelijk aan de nominale waarde van de blootstelling na bepaalde kredietrisicoaanpassingen. De instellingen vermelden in kolom 20 tevens de in bijlage 1 bij de VKV genoemde posten buiten de balanstelling die in de categorie "blootstellingen in aandelen" zijn ondergebracht (zoals "onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten"). Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de (in artikel 165, lid 1, VKV genoemde) PD/LGD-benadering toepassen, houden tevens rekening met de compensatiebepalingen van artikel 155, lid 2, tweede alinea, VKV.

Kolommen	
030-040	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** **NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** **GARANTIES** **KREDIETDERIVATEN** Ongeacht de benadering die voor het berekenen van de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen wordt gevolgd, kunnen instellingen niet-volgestorte kredietprotectie voor posities in aandelen opnemen (artikel 155, leden 2, 3 en 4, VKV). instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in de kolommen 030 en 040 het bedrag voor niet-volgestorte kredietprotectie in de vorm van garanties (kolom 030) of kredietderivaten (kolom 040) die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV beschreven methoden.
050	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** **SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN** **(-) TOTALE UITSTROMEN** De instellingen rapporteren in kolom 050 het deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt gedekt door niet-volgestorte kredietprotectie die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV beschreven methoden.
060	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 060 de blootstellingswaarde waarvoor met uit niet-volgestorte kredietprotectie voortvloeiende substitutie-effecten rekening wordt gehouden (artikel 155, leden 2 en 3, en artikel 167 VKV). In het geval van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is de blootstellingswaarde gelijk aan de nominale waarde na bepaalde kredietrisicoaanpassingen (artikel 167 VKV).
070	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)** Instellingen die de PG/LGD-benadering toepassen, rapporteren het naar blootstelling gewogen gemiddelde van de aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie toegekende LGD's. Voor het berekenen van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060). De instellingen nemen artikel 165, lid 2, VKV in aanmerking.
080	**RISICOGEWOGEN POSTEN** De instellingen rapporteren de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 155 VKV. Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren, niet over voldoende informatie beschikken om de in artikel 178 VKV vervatte definitie van wanbetaling toe te passen, worden de risicogewichten bij het berekenen van de risicogewogen posten vermenigvuldigd met een schaalfactor 1,5 (artikel 155, lid 3, VKV). Wat betreft de inputparameter M (looptijd) voor de risicogewichtfunctie, wordt aan blootstellingen in aandelen een looptijd van vijf jaar toegekend (artikel 165, lid 3, VKV).
090	**PRO-MEMORIEPOST: VERWACHTE VERLIESPOST** De instellingen rapporteren in kolom 090 de verwachte verliespost voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 158, leden 4, 7, 8 en 9, VKV.

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

Rijen	
CR EQU IRB 1 — rij 020	**PD/LGD-BENADERING: TOTAAL** Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 020 van de CR EQU IRB 1-template.
CR EQU IRB 1 — rijen 050—090	**EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL** **UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING** Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering toepassen (artikel 155, lid 2, VKV), rapporteren de vereiste informatie naargelang van de kenmerken van de onderliggende blootstellingen in de rijen 050 tot en met 090.
CR EQU IRB 1 — rij 100	**INTERNEMODELLENBENADERING** Instellingen die de internemodellenbenadering toepassen (artikel 155, lid 4, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 100.
CR EQU IRB 1 — rij 110	**BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST** Instellingen die de interneratingbenadering toepassen, rapporteren de risicogewogen posten voor de blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico). Bijvoorbeeld: — de overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV behandelde risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen van entiteiten uit de financiële sector, en — blootstellingen in aandelen die overeenkomstig artikel 471, lid 2, VKV een risicogewicht van 370 % krijgen, worden in rij 110 gerapporteerd.
CR EQU IRB 2	**UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING** Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, VKV), rapporteren de vereiste informatie van de CR EQU IRB 2-template. Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren en een uniek ratingsysteem toepassen of in staat zijn volgens een interne modelschaal te rapporteren, rapporteren zij in CR EQU IRB 2 de met dit unieke ratingsysteem of deze master scale verband houdende ratingklassen of -groepen. In alle overige gevallen worden de verschillende ratingsystemen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen of -groepen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse of -groep toegekende PD.

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

3.6.1. Algemene opmerkingen

93. In deze template wordt naar informatie gevraagd over transacties in zowel de handelsportefeuille als de niet-handelsportefeuille die na de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkeld zijn, alsook over de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor het afwikkelingsrisico als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV.

94. De instellingen rapporteren in de CR SETT-template informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico met betrekking tot schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen in hun handels- of niet-handelsportefeuille.

95. Overeenkomstig artikel 378 VKV vallen retrocessietransacties en transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen met betrekking tot schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen niet onder de eigenvermogensvereisten voor afwikkelings-/leveringsrisico. Niettemin zijn derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die na de overeengekomen leveringsdata nog niet zijn afgewikkeld, wel aan eigenvermogensvereisten het afwikkelings-/leveringsrisico onderworpen, zoals bepaald in artikel 378 VKV.

96. In het geval van na de overeengekomen leveringsdatum nog niet afgewikkelde transacties berekenen de instellingen het prijsverschil waarvoor zij aan risico zijn blootgesteld. Dit is het verschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren.

97. De instellingen vermenigvuldigen dat verschil met de passende factor in tabel 1 in artikel 378 VKV om de overeenkomstige eigenvermogensvereisten te bepalen.

98. Overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), VKV worden de eigenvermogensvereisten voor afwikkelings-/leveringsrisico met 12,5 vermenigvuldigd om de risicoposten te berekenen.

99. N.B. Eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 VKV vallen niet onder de CR SETT-template. Zij worden in de templates voor kredietrisico (CR SA, CR IRB) gerapporteerd.

3.6.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS** Instellingen rapporteren de niet-afgewikkelde transacties die na de overeengekomen leveringsdatum nog niet zijn afgewikkeld, tegen de overeengekomen afwikkelingsprijs overeenkomstig artikel 378 VKV. Alle niet-afgewikkelde transacties moeten in deze kolom 010 worden vermeld, ongeacht of zij na de overeengekomen afwikkelingsdatum winst of verlies inhouden.
020	**BLOOTSTELLING IN VERBAND MET PRIJSVERSCHIL ALS GEVOLG VAN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES** De instellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 378 VKV, het prijsverschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren. Uitsluitend niet-afgewikkelde transacties die na de overeengekomen afwikkelingsdatum verlies inhouden, worden in deze kolom gerapporteerd.
030	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** De instellingen rapporteren de overeenkomstig artikel 378 VKV berekende eigenvermogensvereisten.
040	**TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGSRISICO** Overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), VKV vermenigvuldigen de instellingen hun in kolom 030 gerapporteerde eigenvermogensvereisten met 12,5 om de risicoposten voor afwikkelingsrisico te verkrijgen.

Rijen	
010	**Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de niet-handelsportefeuille** De instellingen rapporteren de geaggregeerde informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV). De instellingen rapporteren in {r010;c010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen. De instellingen rapporteren in {r010;c020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden. De instellingen rapporteren in {r010;c030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 020 gerapporteerde "prijsverschil" te vermenigvuldigen met de passende factor naargelang van het aantal werkdagen na de vastgestelde afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën).
020—060	**Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)** **Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)** **Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)** **Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)** **Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)** De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën. Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling plaatsvindt na de overeengekomen afwikkelingsdatum, doch minder dan vijf werkdagen na die datum.
070	**Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de handelsportefeuille** De instellingen rapporteren de geaggregeerde informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV) De instellingen rapporteren in {r070;c010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen. De instellingen rapporteren in {r070;c020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden. De instellingen rapporteren in {r070;c030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 020 gerapporteerde "prijsverschil" te vermenigvuldigen met de passende factor naargelang van het aantal werkdagen na de vastgestelde afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën).
080—120	**Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)** **Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)** **Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)** **Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)** **Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)** De instellingen rapporteren in de rijen 080 tot en met 120 informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën. Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling plaatsvindt na de overeengekomen afwikkelingsdatum, doch minder dan vijf werkdagen na die datum.

3.7. C 13.01 — KREDIETRISICO — SECURITISATIES (CR SEC)

3.7.1. Algemene opmerkingen

100. Indien de instelling handelt als initiator, wordt voor alle securitisaties waarvoor een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico is opgenomen, de in deze template verlangde informatie verschaft. Indien de instelling als belegger handelt, worden alle blootstellingen gerapporteerd.

101. Welke informatie moet worden gerapporteerd, hangt af van de rol van de instelling in het securitisatieproces. Er zijn dan ook specifieke rapportageposten voor initiators, sponsors en beleggers.

102. In deze template wordt informatie gebundeld over zowel traditionele als synthetische securitisaties in de niet-handelsportefeuille.

3.7.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN** Initiërende instellingen rapporteren het op de rapportagedatum uitstaande bedrag van alle in de securitisatietransactie geïnitieerde actuele gesecuritiseerde blootstellingen, ongeacht de houder van de posities. Dit betekent dat rapportage moet plaatsvinden van zowel gesecuritiseerde blootstellingen in de balanstelling (zoals obligaties en achtergestelde leningen) als blootstellingen buiten de balanstelling en derivaten (zoals achtergestelde kredietlijnen, liquiditeitsfaciliteiten, renteswaps, kredietverzuimswaps enz.) die bij de securitisatie zijn geïnitieerd. De initiator houdt bij de rapportage in deze template geen rekening met traditionele securitisaties waarbij hij geen positie aanhoudt. In dat verband worden vervroegdeaflossingsbepalingen, als bedoeld in artikel 242, punt 16, VKV, bij een securitisatie van revolverende blootstellingen gerekend tot door de initiator aangehouden securitisatieposities.
0020-0040	**SYNTHETISCHE SECURITISATIES KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN** De artikelen 251 en 252 VKV Met looptijdmismatches wordt geen rekening gehouden bij de waardeaanpassing in verband met kredietrisicolimiteringstechnieken die met de securitisatiestructuur samenhangen.
0020	**(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (C_{VA})** De nadere procedure voor het berekenen van de voor volatiliteit gecorrigeerde waarde van de zekerheid (C_{VA}) die in deze kolom wordt gerapporteerd, is vastgelegd in artikel 223, lid 2, VKV.
0030	**(-) TOTALE UITSTROMEN: (-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*** Overeenkomstig de algemene regel voor "instromen" en "uitstromen" worden de in deze kolom gerapporteerde bedragen als "instromen" opgenomen in de desbetreffende template voor kredietrisico (CR SA of CR IRB) en in de door rapporterende entiteit aan de protectiegever (d.w.z. de derde waaraan de tranche door middel van niet-volgestorte kredietprotectie wordt overgedragen) toegewezen blootstellingscategorie. De procedure voor het berekenen van het voor valutarisico gecorrigeerde nominale bedrag van de kredietprotectie (G* is vastgelegd in artikel 233, lid 3, VKV.

Kolommen	
0040	**BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE** Alle behouden of teruggekochte tranches, zoals aangehouden eersteverliesposities, worden met hun nominale waarde gerapporteerd. Met het effect van reglementaire reductiefactoren op de kredietprotectie wordt bij het berekenen van het behouden of teruggekochte bedrag van die protectie geen rekening gehouden.
0050	**SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Deze kolom bevat de blootstellingswaarden van door de rapporterende instelling aangehouden securitisatieposities die zijn berekend overeenkomstig artikel 248, leden 1 en 2, VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen, en in artikel 248, lid 1, onder d), VKV genoemde niet-restitueerbare kortingen op de aankoopprijs voor gesecuritiseerde blootstellingen en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen op de securitisatiepositie. Nettering is alleen relevant in het geval van meerdere, aan dezelfde SSPE verstrekte derivatencontracten die onder een toelaatbare netteringsovereenkomst vallen. Bij synthetische securitisaties zijn de posities die door de initiator in de vorm van posten binnen de balanstelling en/of in het belang van de beleggers worden aangehouden, het resultaat van de aggregatie van de kolommen 0010 tot en met 0040.
0060	**(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Artikel 248 VKV. De in deze kolom te rapporteren waardeaanpassingen en voorzieningen betreffen uitsluitend securitisatieposities. Waardeaanpassingen voor gesecuritiseerde blootstellingen blijven buiten beschouwing.
0070	**BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Deze kolom bevat de blootstellingswaarden van securitisatieposities die zijn berekend overeenkomstig artikel 248, leden 1 en 2, VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen, en in artikel 248, lid 1, onder d), VKV genoemde niet-restitueerbare kortingen op de aankoopprijs voor gesecuritiseerde blootstellingen en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen op de securitisatiepositie.
0080-0110	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** Artikel 4, lid 1, punt 57, VKV, deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV en artikel 249 VKV In deze kolommen rapporteren de instellingen informatie over kredietrisicolimiteringstechnieken die het kredietrisico van een of meer blootstellingen via substitutie van blootstellingen limiteren (zoals hieronder aangegeven voor instromen en uitstromen). Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde. Hier worden de volgende posten gerapporteerd: 1. zekerheden, opgenomen overeenkomstig artikel 222 VKV (eenvoudige benadering van financiële zekerheden); 2. in aanmerking komende niet-volgestorte kredietprotectie.
0080	**(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G_A)** Niet-volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, en de artikelen 234 tot en met 236 VKV.

Kolommen	
0090	**(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58, VKV, als bedoeld in artikel 249, lid 2, eerste alinea, VKV en als beregeld in de artikelen 195, 197 en 200 VKV. Credit linked notes en nettering van balansposten als bedoeld in de artikelen 218 en 219 VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.
0100-0110	**SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN** Instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, risicogewichten of debiteurenklassen worden gerapporteerd.
0100	**(-) TOTALE UITSTROMEN** Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 236 VKV De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van "Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen" dat in mindering wordt gebracht op de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever. Dat bedrag wordt beschouwd als een "instroom" in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.
0110	**TOTALE INSTROMEN** Securitisatieposities die schuldtitels zijn en als toelaatbare financiële zekerheden in de zin van artikel 197, lid 1, VKV worden gebruikt, worden, indien de eenvoudige benadering van financiële zekerheden wordt gehanteerd, in deze kolom als instromen gerapporteerd.
0120	**NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Deze kolom bevat de blootstellingen die in het desbetreffende risicogewicht en de desbetreffende blootstellingscategorie zijn ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van "Kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling".
0130	**(—) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (CVAM)** De artikelen 223 tot en met 228 VKV Het gerapporteerde bedrag omvat ook credit linked notes (artikel 218 VKV).
0140	**VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*** De blootstellingswaarde van overeenkomstig artikel 248 VKV berekende securitisatieposities, doch zonder toepassing van de omrekeningsfactoren van artikel 248, lid 1, onder b), VKV.
0150	**WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST** Artikel 248, lid 1, onder b), VKV Artikel 4, lid 1, punt 56, VKV geeft in dit verband een omschrijving van "omrekeningsfactor". Ten behoeve van de rapportage worden volledig aangepaste blootstellingswaarden (E* gerapporteerd voor de omrekeningsfactor 0 %.

Kolommen	
0160	**(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS** Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder d), VKV mag een initiërende instelling op de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend, alle niet-restitueerbare kortingen in mindering brengen die verband houden met dergelijke die onderliggende blootstellingen voor zover die kortingen hebben geleid tot de vermindering van het eigen vermogen.
0170	**(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN** Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder d), VKV mag een initiërende instelling op de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend of die van het tier 1-kernkapitaal wordt afgetrokken, het bedrag van de overeenkomstig artikel 110 VKV aftrekken van de onderliggende blootstellingen toegepaste specifieke kredietrisicoaanpassingen.
0180	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** De blootstellingswaarde van de in overeenstemming met artikel 248 VKV berekende securitisatieposities.
0190	**(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE** Overeenkomstig artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253, lid 1, VKV mogen instellingen, in het geval van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend, in plaats van de positie in hun berekening van risicogewogen posten te betrekken, de blootstellingswaarde van die positie af te trekken van het eigen vermogen.
0200	**BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST** De blootstellingswaarde verminderd met de van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingswaarde.
0210	**SEC-IRBA** Artikel 254, lid 1, onder a), VKV
0220-0260	**UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES** SEC-IRBA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes.
0270	**WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)** Artikel 255, lid 4, VKV Voor deze kolom worden blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen behandeld als gekochte kortlopende vorderingen op particulieren en kleine partijen en worden andere blootstellingen dan die met betrekking tot particulieren en kleine partijen behandeld als gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen.
0280	**SEC-SA.** Artikel 254, lid 1, onder b), VKV
0290-0340	**UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES** SEC-SA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes. Voor risicogewicht (RW) = 1 250 % (gewicht (W) onbekend) moet, volgens artikel 261, lid 2, onder b), vierde alinea, VKV, de positie in de securitisatie worden risicogewogen op 1 250 % indien de instelling de achterstalligheidsstatus van meer dan 5 % van de onderliggende blootstellingen in de pool niet kent.
0350	**SEC-ERBA** Artikel 254, lid 1, onder c), VKV

Kolommen	
0360-0570	**UITSPLITSINGNAARKREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN(KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE/LANGE TERMIJN)** Artikel 263 VKV SEC-ERBA-securitisatieposities met een afgeleide rating overeenkomstig artikel 254, lid 2, VKV worden als posities met een rating gerapporteerd. Blootstellingswaarden waarop risicogewichten worden toegepast, worden uitgesplitst naar korte en lange termijn en kredietskwaliteitscategorieën van de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV.
0580-0630	**UITSPLITSING NAAR REDENEN OM EXTERNERATINGBENADERING SECURITISATIES (SEC-ERBA) TOE TE PASSEN** Voor iedere securitisatiepositie houden de instellingen rekening met een van de volgende opties in de kolommen 0580 tot en met 0620.
0580	**AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING** Artikel 254, lid 2, onder c), VKV Alle autoleningen, autoleases en leases van uitrusting worden in deze kolom gerapporteerd, zelfs indien zij in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 254, lid 2, onder a) of b), VKV.
0590	**EXTERNERATINGBENADERING SECURITISATIES (SEC-ERBA) OPTIE** Artikel 254, lid 3, VKV
0600	**POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, ONDER A), VKV** Artikel 254, lid 2, onder a), VKV
0610	**POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, ONDER B), VKV** Artikel 254, lid 2, onder b), VKV
0620	**POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV** Aan SEC-ERBA onderworpen securitisatieposities indien bevoegde autoriteiten, overeenkomstig artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV, de toepassing van SEC-IRBA of SEC-SA hebben belet.
0630	**VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN** Securitisatieposities indien SEC-ERBA wordt toegepast volgens de in artikel 254, lid 1, VKV vastgestelde rangorde van benaderingen.
0640	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)** Artikel 254, lid 5, VKV betreffende de "internebeoordelingsbenadering" voor posities in ABCP-programma's.
0650-0690	**UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES** IAA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes.
0700	**OVERIGE (RW = 1 250 %)** Indien geen van de bovenstaande benaderingen wordt toegepast, wordt, overeenkomstig artikel 254, lid 7, VKV, een risicogewicht van 1 250 % toegekend aan securitisatieposities.
0710-0860	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten vóór aanpassingen in verband met looptijdmismatches of overtredingen van de duediligencebepalingen, en exclusief eventuele risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen zijn overgeheveld naar een ander template.

Kolommen	
0840	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA): GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)** De naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewichten van de securitisatieposities worden in deze kolom gerapporteerd.
0860	**RISICOGEWOGEN POSTEN WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES** In het geval van synthetische securitisaties met looptijdmismatches blijven voor het in deze kolom te rapporteren bedrag looptijdmismatches buiten beschouwing.
0870	**AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES** Looptijdmismatches bij synthetische securitisaties RW*-RW(SP), berekend overeenkomstig artikel 252 VKV, worden vermeld, behalve in het geval van tranches waarop een risicogewicht van 1 250 % van toepassing is, indien het te rapporteren bedrag gelijk is aan nul. RW(SP) betreft niet alleen de onder kolom 0650 gerapporteerde risicogewogen posten, maar ook de risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar andere templates zijn overgeheveld.
0880	**ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402** ([11]) Overeenkomstig artikel 270 bis VKV leggen de bevoegde autoriteiten, wanneer een instelling niet aan bepaalde vereisten, een evenredig additioneel risicogewicht op van niet minder dan 250 % van het risicogewicht (begrensd op 1 250 %) dat op grond van deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV op de betrokken securitisatieposities van toepassing zou zijn.
0890	**VÓÓR BEGRENZING** Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten vóór toepassing van de in de artikelen 267 en 268 VKV bepaalde begrenzingen.
0900	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN** Overeenkomstig artikel 267 VKV kan een instelling die te allen tijde kennis heeft van de samenstelling van de onderliggende blootstellingen, de senior securitisatiepositie een maximaal risicogewicht toekennen gelijk aan het naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewicht dat op de onderliggende blootstellingen toepasselijk zou zijn alsof de onderliggende blootstellingen niet waren gesecuritiseerd.
0910	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING** Overeenkomstig artikel 268 VKV kan een initiërende instelling, een sponsorinstelling of een andere instelling die de SEC-IRBA gebruikt, of een initiërende instelling of een sponsorinstelling die de SEC-SA of de SEC-ERBA gebruikt, voor de door haar aangehouden securitisatiepositie een maximaal kapitaalvereiste toepassen dat gelijk is aan de kapitaalvereisten die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, zouden zijn berekend met betrekking tot de onderliggende blootstellingen, als deze niet waren gesecuritiseerd.
0920	**TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN** Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten, rekening houdende met het in artikel 247, lid 6, VKV genoemde totale risicogewicht.
0930	**PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN** De risicogewogen posten die voortvloeien uit naar de verschaffer van risicolimitering overgehevelde blootstellingen — en derhalve in de desbetreffende template worden berekend — en die bij de berekening van de begrenzing voor securitisatieposities in aanmerking worden genomen.

([11]) Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35).

103. De template is verdeeld in drie grote rijenblokken voor informatie over door initiators, beleggers en sponsors geïnitieerde/gefinancierde/behouden of gekochte blootstellingen. De informatie wordt voor elk van hen onderverdeeld in posten binnen de balanstelling, posten buiten de balanstelling en derivaten, en ook of deze aan een gedifferentieerde vermogensbehandeling is onderworpen.

104. In overeenstemming met de SEC-ERBA behandelde posities en posities zonder rating (blootstellingen op de rapportagedatum) worden uitgesplitst volgens de bij aanvang toegepaste kredietkwaliteitscategorie (laatste rijenblok). Zowel initiators en sponsors als beleggers rapporteren deze informatie.

Rijen	
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN** De totale blootstellingen betreffen het totale bedrag aan uitstaande securitisaties en hersecuritisaties. Deze rij geeft een overzicht van alle informatie die in de volgende rijen door initiators, sponsors en beleggers wordt gerapporteerd.
0020	**SECURITISATIEPOSITIES** Het totale bedrag aan uitstaande securitisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 62, VKV die geen hersecuritisaties in de zin van artikel 4, lid 1, punt 63, VKV zijn.
0030	**IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING** Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen.
0040	**STS-BLOOTSTELLINGEN** Het totale bedrag aan STS-securitisatieposities die aan de vereisten van artikel 243 VKV voldoen.
0050	**SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES** Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in kmo's die aan de vereisten van artikel 270 VKV voldoen.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 en 0410	**NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING** Artikel 254, leden 1, 4, 5 en 6, en de artikelen 259, 261, 263, 265, 266 en 269 VKV Het totale bedrag aan securitisatieposities dat niet voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komt.
0070, 0190, 0310 en 0430	**HERSECURITISATIEPOSITIES** Het totale bedrag aan uitstaande hersecuritisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 64, VKV.
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als initiator in de zin van artikel 4, lid 1, punt 13, VKV.
0090—0130, 0210—0250 en 0330—0370	**SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING** Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder a), VKV is de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie op de balans de boekwaarde die overblijft nadat relevante specifieke kredietrisicoaanpassingen op de securitisatiepositie zijn toegepast overeenkomstig artikel 110 VKV. Posten binnen de balanstelling worden uitgesplitst om in de rijen 0100 en 0120 informatie in beeld te brengen met betrekking tot de toepassing van de in artikel 243 VKV bedoelde gedifferentieerde kapitaalbehandeling en in de rijen 0110 en 0130 informatie over het totale bedrag aan senior securitisatieposities.

Rijen	
0100, 0220 en 0340	**IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING** Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 en 420	**WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN** Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV.
0140-0180, 0260-0300 en 0380-0420	**SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN** In deze rijen wordt informatie verzameld over securitisatieposities buiten de balanstelling en securitisatieposities van derivaten waarop in het securitisatieraamwerk een omrekeningsfactor wordt toegepast. De blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balans is de nominale waarde ervan, verminderd met een eventuele specifieke kredietrisicoaanpassing van die securitisatiepositie, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor van 100 %, tenzij anders is aangegeven. Securitisatieposities buiten de balanstelling die voortvloeien uit een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat, worden bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV. De blootstellingswaarde voor het tegenpartijkredietrisico van een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat wordt bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV. Voor liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en voorschotten aan de servicer vermelden de instellingen het niet-opgenomen bedrag. Voor rente- en valutaswaps vermelden zij de blootstellingswaarde (berekend overeenkomstig artikel 248, lid 1, VKV). Posten buiten de balanstelling en derivaten worden uitgesplitst om in de rijen 0150 en 0170 informatie in beeld te brengen met betrekking tot de toepassing van de in artikel 270 VKV bedoelde gedifferentieerde kapitaalbehandeling en in de rijen 0160 en 0180 informatie over het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV. Dezelfde verwijzingen naar wetgeving als voor de rijen 0100 tot en met 0130 zijn van toepassing.
0150, 0270 en 0390	**IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING** Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen.
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als belegger. In deze template wordt onder “belegger” verstaan een instelling die een securitisatiepositie aanhoudt in een securitisatietransactie waarvoor zij noch als initiator noch als sponsor optreedt.
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als sponsor in de zin van artikel 4, lid 1, punt 14, VKV. Indien een sponsor tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt deze in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa.

Rijen	
0440-0670	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG** In deze rijen wordt informatie verzameld over uitstaande posities (op de rapportagedatum) waarvoor op de datum van initiëring (aanvang) een kredietkwaliteitscategorie (als bepaald in de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV) was vastgelegd. Voor securitisatieposities die volgens de internebeoordelingsbenadering (IAA) worden behandeld, is de kredietkwaliteitscategorie de categorie die op het tijdstip van een IAA-rating voor het eerst werd toegekend. Is deze informatie niet beschikbaar, dan moeten de vroegste daaraan gelijkwaardige gegevens die voorhanden zijn, worden gerapporteerd. In deze rijen hoeven alleen gegevens voor de kolommen 0180—0210, 0280, 0350—0640, 0700—0720, 0740, 0760—0830 en 0850 te worden gerapporteerd.

3.9. NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS)

3.9.1. Reikwijdte van de SEC DETAILS-template

109. In deze template wordt (anders dan de informatie die geaggregeerd wordt gerapporteerd in de templates CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 en CA2) op transactiebasis informatie verzameld over alle securitisaties waarbij de rapporterende instelling betrokken is. De belangrijkste kenmerken van elke securitisatie, zoals de aard van de onderliggende pool en de eigenvermogensvereisten, worden gerapporteerd.

110. Deze templates worden gerapporteerd voor:

a. Securitisaties waarvan de rapporterende instelling initiator/sponsor is, ook die waarin zij geen positie in die securitisatie hebben ingenomen. In gevallen waarin instellingen ten minste één positie in een securitisatie heeft, ongeacht of een aanzienlijk deel van het risico is overgedragen, rapporteren instellingen informatie over alle door hen ingenomen posities (hetzij in de niet-handels- hetzij in de handelsportefeuille). Ingenomen posities omvatten de posities die worden behouden ingevolge artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402 en, voor zover artikel 43, lid 6, van die verordening van toepassing is, artikel 405 VKV in de versie die per 31 december 2018 van toepassing was.

b. Securitisaties, waarvan de uiteindelijke onderliggende waarde financiële verplichtingen zijn die oorspronkelijk door de rapporterende instelling zijn uitgegeven en (gedeeltelijk) door een securitisatievehikel zijn verworven. Die onderliggende waarde zou gedekte obligaties of andere verplichtingen kunnen omvatten en moet als zodanig worden geïdentificeerd in kolom 160.

c. Posities die de rapporterende instelling inneemt in securitisaties en waarvan zij initiator noch sponsor is (d.w.z. beleggers en oorspronkelijke kredietverstrekkers).

111. Deze templates worden gerapporteerd door geconsolideerde groepen en zelfstandige instellingen ([12]) die zich bevinden in het land waar zij ook aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen. Als er meer dan één entiteit van dezelfde geconsolideerde groep bij securitisaties betrokken is, wordt de informatie uitgesplitst per entiteit.

112. Vanwege artikel 5 van Verordening (EU) 2017/2402, waarin is bepaald dat instellingen die in securitisatieposities beleggen, veel informatie over die posities moeten verzamelen om aan de verplichtingen op het gebied van due diligence te voldoen, is de reikwijdte van de rapportage van de template in beperkte mate op beleggers van toepassing. Met name rapporteren zij de kolommen 010—040; 070—110; 161; 190; 290-300; 310—470.

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

([12]) "Zelfstandige instellingen" maken geen deel uit van een groep en worden niet geconsolideerd in het land waar zij ook aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen.

3.9.2. Reikwijdte van de SEC DETAILS-template

113 bis. De template SEC DETAILS bestaat uit twee templates. SEC DETAILS geeft een algemeen overzicht van de securitisaties en SEC DETAILS 2 geeft een uitsplitsing van diezelfde securitisaties naar gehanteerde benadering.

113 ter. Securitisatieposities in de handelsportefeuille worden alleen in de kolommen 005—020, 420, 430, 431, 432, 440 en 450—470 gerapporteerd. Voor de kolommen 420, 430 en 440 nemen de instelling het risicogewicht in aanmerking dat overeenkomt met het eigenvermogensvereiste van de nettopositie.

3.9.3 C 14.00 — Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS)

Kolommen	
005	**RIJNUMMER** Het rijnummer is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz.
010	**INTERNE CODE** Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld.
020	**IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE (Code/naam)** De code die wordt gebruikt voor de wettelijke registratie van de securitisatietransactie of, indien die niet beschikbaar is, de naam waaronder de securitisatietransactie op de markt of, in het geval van een interne of particuliere securitisatie, binnen de instelling bekend is. Indien het International Securities Identification Number (ISIN) beschikbaar is (d.w.z. voor publieke transacties), worden in deze kolom de tekens gerapporteerd die in alle tranches van de securitisatie voorkomen.
021	**INTRAGROEP, PARTICULIERE OF PUBLIEKE SECURITISATIE?** In deze kolom wordt aangegeven of het bij de securitisatie om een intragroep-, particuliere of publieke securitisatie gaat. Instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen: — “PRI” voor particulier — “INT” voor intragroep — “PUB”’ voor publiek.
110	**ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR/SPONSOR/OORSPRONKELIJKE KREDIETVERSTREKKER/ BELEGGER)** Instellingen rapporteren de volgende afkortingen: — “O” voor initiator; — “S” voor sponsor; — “I” voor belegger; — “L” voor oorspronkelijke kredietverstrekker. “Initiator” in de zin van artikel 4, lid 1, punt 13, VKV en “sponsor” in de zin van artikel 4, lid 1, punt 14, VKV. “Beleggers” worden geacht de instellingen te zijn waarop artikel 5 van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is. Ingeval artikel 43, lid 5, van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is, zijn de artikelen 406 en 407 VKV van toepassing in de versie zoals die op 31 december 2018 van toepassing was.

Kolommen	
030	**IDENTIFICATIECODE VAN DE INITIATOR (Code/naam)** In deze kolom wordt de LEI-code voor de initiator of, indien deze niet beschikbaar is, de door de toezichthouder aan de initiator gegeven code of, indien die niet beschikbaar is, de naam van de instelling zelf gerapporteerd. In het geval van securitisaties van meerdere verkopers waarbij de rapporterende instelling als initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker betrokken is, verstrekt de rapporterende entiteit de identificatiecode van alle entiteiten binnen haar geconsolideerde groep die (als initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker) bij de transactie betrokken zijn. Indien de code niet beschikbaar is of niet bekend is aan de rapporterende entiteit, wordt de naam van de instelling gerapporteerd. In het geval van securitisaties van meerdere verkopers waarbij de rapporterende instelling als belegger een positie heeft ingenomen in de securitisatie, verstrekt de rapporterende entiteit de identificatiecode van alle verschillende bij de securitisatie betrokken initiators of, indien die niet beschikbaar is, de namen van de verschillende initiators. Indien de namen niet aan de rapporterende instelling bekend zijn, rapporteert de rapporterende instelling dat de het om een securitisatie met meerdere verkopers gaat.
040	**SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL/SYNTHETISCH/ABCP-PROGRAMMA/ABCP-TRANSACTIE)** Instellingen rapporteren de volgende afkortingen: — “AP” voor ABCP-programma; — “AT” voor ABCP-transactie; — “T” voor traditioneel; — “S” voor synthetisch. De definities van “door activa gedekt commercialpaperprogramma” (ABCP-programma), “door activa gedekte commercialpapertransactie” (ABCP-transactie), “traditionele securitisatie” en “synthetische securitisatie” zijn te vinden in artikel 242, punten 11 tot en met 14, VKV.
051	**BOEKHOUDKUNDIGE BEHANDELING: GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN BINNEN OF BUITEN DE BALANSTELLING?** Instellingen rapporteren als initiators, sponsors en oorspronkelijke kredietverstrekkers een van de volgende afkortingen: — “K” indien volledig binnen de balanstelling; — “P” indien deels buiten de balanstelling; — “R” indien geheel buiten de balanstelling; — “N” indien niet van toepassing. Deze kolom geeft een overzicht van de boekhoudkundige behandeling van de transactie. Een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (SRT) op grond van de artikelen 244 en 245 VKV laat de boekhoudkundige behandeling van de transactie volgens het desbetreffende boekhoudkundige raamwerk onverlet. In het geval van securitisaties van verplichtingen hoeven initiatoren deze kolom niet te rapporteren. Optie “P” (deels buiten de balanstelling) wordt gerapporteerd wanneer de gesecuritiseerde activa in de balans worden opgenomen in de mate waarin de rapporterende entiteit erbij betrokken blijft, overeenkomstig IFRS 9.3.2.16 — 3.2.21.

Kolommen	
060	**SOLVABILITEITSBEHANDELING: SECURITISATIEPOSITIES ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN?** Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen: — "N" niet onderworpen aan eigenvermogensvereisten; — "B" niet-handelsportefeuille; — "T" handelsportefeuille; — "A" deels in beide portefeuilles. De artikelen 109, 244 en 245 VKV Deze kolom geeft een overzicht van de solvabiliteitsbehandeling van de securitisatieregeling van de initiator. Hier wordt aangegeven of eigenvermogensvereisten worden berekend op grond van gesecuritiseerde blootstellingen of gesecuritiseerde posities (niet-handelsportefeuille/handelsportefeuille). Indien de eigenvermogensvereisten op *gesecuritiseerde blootstellingen* zijn gebaseerd (omdat er geen overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden), wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SA-template (voor die gesecuritiseerde blootstellingen waarvoor de standaardbenadering wordt gebruikt) of in de CR IRB-template (voor die gesecuritiseerde blootstellingen waarvoor de instelling de interneratingbenadering volgt). Daarentegen wordt, indien de eigenvermogensvereisten zijn gebaseerd zijn op *in de niet-handelsportefeuille ingenomen securitisatieposities* (omdat een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden), de informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SEC SA-template. In het geval van *in de handelsportefeuille ingenomen securitisatieposities* wordt de informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten voor marktrisico gerapporteerd in de MKR SA TDI-template (standaard algemeen positierisico) en in de MKR SA SEC- of de MKR SA CTP-template (gestandaardiseerd specifiek positierisico) of in de MKR IM-template (interne modellen). In het geval van securitisaties van verplichtingen hoeven initiatoren deze kolom niet te rapporteren.
061	**OVERDRACHT VAN EEN AANZIENLIJK DEEL VAN HET RISICO** Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen: — "N": niet toegepast voor overdracht van een aanzienlijk deel van het risico en de rapporterende entiteit heeft een risicoweging toegepast voor haar gesecuritiseerde blootstellingen. — "A": overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 2, onder a), of artikel 245, lid 2, onder a), VKV; — "B": overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 2, onder b), of artikel 245, lid 2, onder b), VKV; — "C": overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 3, onder c), of artikel 245, lid 3, onder c), VKV; — "D": toepassing van een risicogewicht van 1 250 % of aftrekking van aangehouden posities overeenkomstig artikel 244, lid 1, onder b), of artikel 245, lid 1, onder b), VKV. Deze kolom geeft een overzicht van de vraag of, en zo ja hoe, een aanzienlijke overdracht heeft plaatsgevonden. Of overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden, zal bepalen wat de passende solvabiliteitsbehandeling door de initiator is.
070	**SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?** Rapporteer het soort onderliggende waarde overeenkomstig de definitie van "securitisatie" in artikel 4, lid 1, punt 61, VKV en de definitie van "hersecuritisatie" in artikel 4, lid 1, punt 64, VKV, aan de hand van de volgende afkortingen: — "S" voor securitisatie; — "R" voor hersecuritisatie.

Kolommen	
075	**STS-SECURITISATIE** Artikel 18 van Verordening (EU) 2017/2402 Rapporteer een van de volgende afkortingen: Y – Ja N – Nee.
446	**SECURITISATIE DIE VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING IN AANMERKING KOMT** De artikelen 243 en 270 VKV De instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen: Y – Ja N – Nee. "Ja" wordt gerapporteerd zowel voor STS-securitisaties die in aanmerking komen voor gedifferentieerde vermogensbehandeling overeenkomstig artikel 243 VKV, als voor preferente posities in (niet-STS) kmo-securitisaties die in aanmerking komen voor gedifferentieerde vermogensbehandeling overeenkomstig artikel 270 VKV.
080-100	**AANGEHOUDEN BELANG** Artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402 Ingeval artikel 43, lid 6, van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is, is artikel 405 VKV van toepassing in de versie zoals die op 31 december 2018 van toepassing was.
080	**SOORT AANGEHOUDEN BELANG** Voor elke geïnitieerde securitisatieregeling wordt het desbetreffende soort aangehouden netto economisch belang gerapporteerd, zoals beschreven in artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402: A – Vertical slice (securitisatieposities): *"het behoud van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van elk van de tranches die aan beleggers zijn verkocht of overgedragen"*. V – Vertical slice (gesecuritiseerde posities): het aanhouden van niet minder dan 5 % van het kredietrisico van elke gesecuritiseerde blootstelling, indien het aldus met betrekking tot die gesecuritiseerde blootstellingen aangehouden kredietrisico altijd dezelfde rangorde heeft als, of achtergesteld is bij het met betrekking tot diezelfde blootstellingen gesecuritiseerde kredietrisico. B – Revolverende blootstellingen: *"in het geval van securitisaties van revolverende blootstellingen, het aanhouden van een initiatorbelang van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen"*. C – Op de balans: *"het aanhouden van willekeurig gekozen blootstellingen die niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen vertegenwoordigen, indien zulke blootstellingen anders in de securitisatie zouden zijn betrokken, mits het aantal potentieel gesecuritiseerde blootstellingen bij het initiëren niet minder dan 100 bedraagt"*. D – Eerste verlies: *"het aanhouden van de eersteverliestranche en indien nodig andere tranches met hetzelfde of een hoger risicoprofiel die geen vroegere vervaldag hebben dan die welke aan beleggers zijn overgedragen of verkocht, zodat de aangehouden waarde in het totaal niet minder is dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen"*. E – Vrijgesteld. deze code wordt gerapporteerd voor securitisaties die door de toepassing van artikel 6, lid 6, van Verordening (EU) 2017/2402 worden geraakt. U – In strijd of onbekend: deze code wordt gerapporteerd indien de rapporterende entiteit niet met zekerheid weet welk soort aanhouding wordt toegepast of als het aanhouden met de regelgeving in strijd is.

Kolommen	
090	**% VAN HET AANGEHOUDEN BELANG OP DE RAPPORTAGEDATUM** Het aanhouden van een *wezenlijk netto economisch belang door de initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker* van de securitisatie mag niet minder dan 5 % bedragen (op de datum van initiëring). Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de code "E" (vrijgesteld) of "N" (niet van toepassing) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang).
100	**NALEVING VAN HET AANHOUDVEREISTE?** Instellingen rapporteren de volgende afkortingen: Y – Ja; N – Nee. Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de code "E" (vrijgesteld) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang).
120-130	**NIET-ABCP-PROGRAMMA'S** ABCP-programma's (in de zin van artikel 242, punt 11, VKV) bestaan uit diverse enkelvoudige securitisatieposities en zijn vanwege deze bijzondere aard vrijgesteld van rapportage in de kolommen 120, 121 en 130.
120	**DATUM VAN INITIËRING (mm/jjjj)** De maand en het jaar van de datum van initiëring (d.w.z. de afsluit- of einddatum van de pool) van de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende formaat: "mm/jjjj". Voor elke securitisatieregeling geldt dat de datum van initiëring niet kan veranderen tussen rapportagedata. In het specifieke geval van door open pools gedekte securitisatieregelingen is de datum van initiëring de datum van de eerste uitgifte van effecten. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
121	**DATUM RECENTSTE UITGIFTE (mm/jjjj)** De maand en het jaar van de datum van de recentste uitgifte van effecten in de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende formaat: "mm/jjjj". Verordening (EU) 2017/2402 is alleen van toepassing op securitisaties waarvan de effecten op of na 1 januari 2019 zijn uitgegeven. De datum van de recentste uitgifte van effecten bepaalt of elke securitisatieregeling onder Verordening (EU) 2017/2402 valt. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
130	**TOTALE WAARDE VAN GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN OP DE DATUM VAN INITIËRING** Deze kolom bevat de waarde (berekend op basis van oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van de omrekeningsfactoren) van de gesecuritiseerde portefeuille op de datum van initiëring. Voor door open pools gedekte securitisatieregelingen wordt de waarde gerapporteerd die betrekking heeft op de datum van initiëring van de eerste uitgifte van effecten. Voor traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securitisatiepool opgenomen. Voor securitisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. Voor securitisaties van verplichtingen worden uitsluitend de door de rapporterende entiteit uitgegeven bedragen gerapporteerd. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.

Kolommen	
140-225	**GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN** In de kolommen 140 tot en met 225 verstrekt de rapporterende entiteit informatie over diverse kenmerken van de gesecuritiseerde portefeuille.
140	**TOTALE WAARDE** De instellingen rapporteren de waarde van de gesecuritiseerde portefeuille op de rapportagedatum, d.w.z. het uitstaande bedrag van de gesecuritiseerde blootstellingen. In het geval van traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securitisatiepool opgenomen. In het geval van securitisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. In het geval van door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen (d.w.z. de portefeuille van gesecuritiseerde activa kan na de datum van initiëring niet worden uitgebreid) wordt het bedrag geleidelijk verlaagd. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
150	**AANDEEL VAN DE INSTELLING (%)** Het aandeel van de instelling in de gesecuritiseerde portefeuille op de rapportagedatum (uitgedrukt als percentage met twee cijfers achter de komma). Het in deze kolom te rapporteren percentage is standaard 100 %, behalve voor securitisatieregelingen van meerdere verkopers. In dat geval rapporteert de rapporterende entiteit haar huidige bijdrage aan de gesecuritiseerde portefeuille (verhoudingsgewijs gelijkwaardig aan kolom 140). Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
160	**SOORT** Deze kolom bevat informatie over het type activa (“Hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed” tot “Overige wholesale blootstellingen”) of verplichtingen (“Gedekte obligaties” en “Andere verplichtingen”) van de gesecuritiseerde portefeuille. De instelling rapporteert een van de volgende opties, rekening houdende met de hoogste blootstelling bij wanbetaling (EAD): **Particulieren en kleine partijen:** Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed; Kredietkaartvorderingen; Consumptief krediet; Leningen aan ondernemingen of kmo’s (behandeld als Particulieren en kleine partijen); Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen. **Wholesale:** Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed; Lease; Leningen aan ondernemingen; Leningen aan kmo’s (behandeld als ondernemingen); Handelsvorderingen; Andere wholesaleblootstellingen. **Verplichtingen:** Gedekte obligaties; Andere verplichtingen. Indien de pool gesecuritiseerde blootstellingen een combinatie van de voorgaande types is, vermeldt de instelling het belangrijkste type. In het geval van hersecuritisaties vermeldt de instelling de uiteindelijke onderliggende pool van activa. Het type “Andere verplichtingen” omvat schatkistpapier en credit-linked notes. Voor door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen kan het type niet veranderen tussen rapportagedata.

Kolommen	
171	**% VAN INTERNERATINGBENDARING BIJ GEHANTEERDE BENADERING** Deze kolom bevat informatie over de benadering(en) die de instelling op de rapportagedatum zou toepassen op de gesecuritiseerde blootstellingen. Instellingen rapporteren het percentage gesecuritiseerde blootstellingen, gemeten naar blootstellingswaarde, waarop de interneratingbenadering op de rapportagedatum van toepassing is. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom is evenwel niet van toepassing op securitisaties van verplichtingen.
180	**AANTAL BLOOTSTELLINGEN** Artikel 259, lid 4, VKV Deze kolom is alleen verplicht voor instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen voor de securitisatieposities (en derhalve meer dan 95 % rapporteren in kolom 171). De instelling rapporteert het daadwerkelijke aantal blootstellingen. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom wordt niet gerapporteerd door beleggers.
181	**BLOOTSTELLINGEN WAARBIJ SPRAKE IS VAN WANBETALING "W" (%)** Artikel 261, lid 2, VKV. Zelfs indien de instelling de SEC-SA-benadering niet op de securitisatieposities toepast, rapporteert zij de "W"-factor (met betrekking tot de onderliggende blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling) die wordt berekend zoals aangegeven in artikel 261, lid 2, VKV.
190	**LAND** De instellingen rapporteren de code (ISO 3166-1 alfa-2) van het land van oorsprong van het uiteindelijke onderliggende van de transactie, d.w.z. het land van de directe debiteur van de oorspronkelijke gesecuritiseerde blootstellingen (doorkijk). Indien de pool van de securitisatie uit verschillende landen bestaat, vermeldt de instelling het belangrijkste land. Indien geen enkel land boven een drempel van 20 % op basis van het bedrag aan activa/verplichtingen uitkomt, wordt "overige landen" gerapporteerd.
201	**LGD (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verlies bij wanbetaling (LGD) wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 170). De LGD wordt berekend zoals beschreven in artikel 259, lid 5, VKV. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa).
202	**VERWACHT VERLIES (EL) (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verwachte verlies (EL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 171). In het geval gesecuritiseerde activa onder de standaardbenadering is het verwachte verlies de specifieke kredietrisicoaanpassingen als genoemd in artikel 111 VKV. Het verwachte verlies wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 3, VKV. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa).

Kolommen	
203	**ONVERWACHT VERLIES (UL) (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde onverwachte verlies (UL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 170). Het onverwachte verlies is gelijk aan de risicogewogen posten (RWEA) vermenigvuldigd met 8 %. De risicogewogen posten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 2, VKV. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa).
204	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE VAN ACTIVA** De naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (WAM) van de gesecuritiseerde activa op de rapportagedatum wordt door alle instellingen gerapporteerd, ongeacht de voor het berekenen van kapitaalvereisten gebruikte benadering. De instellingen berekenen de looptijd van elk actief zoals aangegeven in artikel 162, lid 2, onder a) en f), VKV, zonder de begrenzing van vijf jaar toe te passen.
210	**(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Waardeaanpassingen en voorzieningen (artikel 159 VKV) voor kredietverliezen die zijn gerealiseerd overeenkomstig het raamwerk voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. Waardeaanpassingen omvatten alle in het resultaat opgenomen bedragen voor kredietverliezen inzake financiële activa vanaf de eerste opneming daarvan in de balans (met inbegrip van verliezen als gevolg van het kredietrisico van tegen reële waarde gemeten financiële activa die niet op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht) plus het disagio op blootstellingen die in staat van wanbetaling zijn gekocht, overeenkomstig artikel 166, lid 1, VKV. Voorzieningen omvatten geaccumuleerde bedragen voor kredietverliezen in posten buiten de balanstelling. Deze kolom bevat informatie over de op de gesecuritiseerde blootstellingen toegepaste waardeaanpassingen en voorzieningen. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
221	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) K_{IRB}** Deze kolom wordt alleen gerapporteerd door de instellingen die SEC-IRBA toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 171), en verzamelt informatie over K_{IRB} overeenkomstig artikel 255 VKV. K_{IRB} wordt uitgedrukt als percentage (met twee decimalen). Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. In het geval van de securitisatie van activa wordt deze informatie ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.
222	**% VAN BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN IN IRB POOLS** IRB-pools in de zin van artikel 242, lid 7, VKV, op voorwaarde dat de instelling in staat is om op ten minste 95 % van de onderliggende blootstelling de K_{IRB} te berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling, 3, VKV (artikel 259, lid 2, VKV).
223	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) K_{SA}** Zelfs indien de instelling de SEC-SA-benadering niet op de securitisatieposities toepast, rapporteert zij deze kolom. Deze kolom bevat overeenkomstig artikel 255, lid 6, VKV, over K_{SA} verzamelde informatie. K_{SA} wordt uitgedrukt als percentage (met twee decimalen). Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. In het geval van de securitisatie van activa wordt deze informatie ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.

Kolommen	
225	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
225	**KREDIETRISICOAANPASSINGEN IN DE BETROKKEN PERIODE** Artikel 110 VKV
230-304	**SECURITISATIESTRUCTUUR** Dit kolommenblok bevat informatie over de structuur van de securitisatie overeenkomstig posities binnen en buiten de balans, tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) en looptijd op de rapportagedatum. In het geval van securitisaties van meerdere verkopers wordt alleen het bedrag gerapporteerd dat overeenkomt met of is toegewezen aan de rapporterende instelling.
230-252	**POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING** Dit kolommenblok bevat informatie over posten binnen de balanstelling uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies).
230-232	**HOOGSTE RANG**
230	**BEDRAG** Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV.
231	**ATTACHMENT POINT (%)** Het attachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 1, VKV.
232 en 252	**KREDIETKWALITEITSCATEGORIE** Kredietskwaliteitscategorieën (CQS) als bestemd voor instellingen die SEC-ERBA toepassen (de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV). Deze kolommen worden gerapporteerd voor alle transacties met een rating, ongeacht de gehanteerde benadering.
240-242	**MEZZANINE**
240	**BEDRAG** Het te rapporteren bedrag omvat: — mezzanine-securitisatieposities in de zin van artikel 242, punt 18, VKV; — additionele securitisatieposities niet zijnde de in artikel 242, punt 6, 17 of 18, VKV omschreven posities.
241	**AANTAL TRANCHES** Aantal mezzaninetranches
242	**KREDIETKWALITEITSCATEGORIE VAN DE MEEST ACHTERGESTELDE TRANCHE** De kredietkwaliteitscategorie, als bepaald overeenkomstig tabel 2 in artikel 263 en tabel 3 in artikel 264 VKV, van de meest achtergestelde mezzaninetranche.
250-252	**EERSTE VERLIES**
250	**BEDRAG** Het bedrag van de eerste-verliestranche in de zin van artikel 242, lid 17, VKV.
251	**DETACHMENT POINT (%)** Het detachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 2, VKV.

Kolommen	
260-280	**POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN** Dit kolommenblok bevat informatie over posten buiten de balanstelling en derivaten uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies). Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor posten binnen de balanstelling.
290-300	**LOOPTIJD**
290	**EERSTE TE VERWACHTEN DATUM VAN BEËINDIGING** De datum waarop, gezien de contractuele bepalingen en de op dat moment verwachte financiële omstandigheden, de gehele securitisatie waarschijnlijk wordt beëindigd. Doorgaans zou dat de eerste van de volgende data zijn: i) de datum waarop een opschooncalloptie (zoals gedefinieerd in artikel 242, punt 1, VKV) voor het eerst zou kunnen worden uitgeoefend, rekening houdende met de looptijd van de onderliggende blootstelling(en) en het verwachte percentage vervroegde aflossingen of potentiële heronderhandelingsactiviteiten; ii) de datum waarop de initiator voor het eerst een andere in de contractuele bepalingen van de securitisatie besloten calloptie mag uitoefenen waardoor de securitisatie volledig zou worden afgelost. De dag, de maand en het jaar van de eerste te verwachten beëindiging worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd indien deze gegevens beschikbaar zijn; anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd.
291	**IN DE TRANSACTIE BETROKKEN CALLOPTIES VAN DE INITIATOR** Voor de eerste te verwachten beëindigingsdatum relevante soort call: — opschooncalloptie die voldoet aan de vereisten van artikel 244, lid 4, onder g), VKV; — ander soort opschooncalloptie; — ander soort calloptie.
300	**WETTELIJKE EINDVERVALDATUM** De datum waarop de gehele hoofdsom en rente van de securitisatie wettelijk moet zijn terugbetaald (op basis van de documentatie van de transactie). De dag, de maand en het jaar van de wettelijke eindvervaldatum worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd indien deze gegevens beschikbaar zijn; anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd.
302-304	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
302	**ATTACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)** Alleen initiatoren rapporteren het attachment point van de meest achtergestelde tranche verkocht aan (voor traditionele securitisaties) of gedekt door derden (voor synthetische securitisaties).
303	**DETACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)** Alleen initiatoren rapporteren het detachment point van de meest achtergestelde senior tranche verkocht aan (voor traditionele securitisaties) of gedekt door derden (voor synthetische securitisaties).
304	**DOOR INITIËRENDE INSTELLING GEVRAAGDE RISICO-OVERDRACHT (%)** Alleen initiatoren rapporteren het verwachte verlies (EL), plus het onverwachte verlies (UL) op de aan derden overgedragen gesecuritiseerde activa als een percentage van het verwachte verlies plus het onverwachte verlies. Het verwachte en het onverwachte verlies van de onderliggende blootstellingen worden gerapporteerd en worden vervolgens via de securitisatiewaterval aan de respectieve tranches van de securitisatie toegewezen. Voor banken die de standaardbenadering toepassen, is het verwachte verlies de specifieke kredietrisicoaanpassing van de gesecuritiseerde activa en is het onverwachte verlies het vermogensvereiste van de gesecuritiseerde blootstellingen.

3.9.4. C 14.01 — Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS 2)

113 quater. De template SEC DETAILS 2 wordt voor de volgende benaderingen gerapporteerd:

1) interneratingbenadering securitisaties (SEC-IRBA);

2) standaardbenadering securitisaties (SEC-SA);

3) externeratingbenadering securitisaties (SEC-ERBA);

4) 1 250 %.

Kolommen	
005	**RIJNUMMER** Het rijnummer is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz.
010	**INTERNE CODE** Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld.
020	**IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE (CODE/NAAM)** De code die wordt gebruikt voor de wettelijke registratie van de securitisatiepositie of de transactie in het geval van diverse posities die in dezelfde rij kunnen worden gerapporteerd, of indien niet beschikbaar, de naam waaronder de securitisatiepositie op de markt of, in het geval van een interne of particuliere securitisatie, binnen de instelling bekend is. Indien het International Securities Identification Number (ISIN) beschikbaar is (d.w.z. voor publieke transacties), worden in deze kolom de tekens gerapporteerd die in alle tranches van de securitisatie voorkomen.
310—400	**SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Dit kolommenblok bevat informatie over de securitisatieposities uitgesplitst naar posities binnen en buiten de balanstelling en de tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) op de rapportagedatum.
310-330	**POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING** Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 230, 240 en 250.
340-361	**POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN** Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 260 tot en met 280.
351 en 361	**RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT** % risicogewicht van de toelaatbare garantiegever of % risicogewicht van het overeenkomstige instrument dat kredietbescherming biedt overeenkomstig artikel 249 CRR.
370—400	**PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Dit kolommenblok bevat aanvullende informatie over de totale posten buiten de balanstelling en derivaten (die in de kolommen 340—361 al worden gerapporteerd volgens een andere uitsplitsing).
370	**DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN (DCS)** Deze kolom is van toepassing op door de initiator ingenomen securitisatieposities die zijn gegarandeerd met directe kredietvervangingen (DCS). Overeenkomstig bijlage I bij de VKV worden de volgende posten buiten de balanstelling met een volledig risico beschouwd als DCS: — *garanties met het karakter van kredietvervangingen;* — *onherroepelijke "stand by"-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen*.

Kolommen	
380	**IRS/CRS** IRS staat voor renteswaps en CRS staat voor valutaswaps. die derivaten worden genoemd in bijlage II bij de VKV.
390	**LIQUIDITEITSFACILITEITEN** Liquiditeitsfaciliteiten als omschreven in artikel 242, punt 3, VKV.
400	**OVERIGE** Overige posten buiten de balanstelling
411	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Deze informatie houdt nauw verband met kolom 0180 van de CR SEC-template.
420	**(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE** Deze informatie houdt nauw verband met kolom 0190 van de CR SEC-template. In deze kolom wordt een negatieve waarde gerapporteerd.
430	**TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR BEGRENZING** Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten vóór de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. voor securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). Voor securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. risicogewogen posten berekend volgens gesecuritiseerde blootstellingen) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd. In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd. In het geval van securitisaties in de handelsportefeuille wordt de RWEA betreffende het specifieke risico gerapporteerd. Zie, respectievelijk, kolom 570 van MKR SA SEC of (voor het eigenvermogensvereiste) de kolommen 410 en 420 van MKR SA CTP.
431	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN** Artikel 267 VKV
432	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING** Artikel 268 VKV
440	**TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN NA BEGRENZING** Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten na de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. voor securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). Voor securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. op basis van gesecuritiseerde blootstellingen bepaalde eigenvermogensvereisten) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd. In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd. In het geval van securitisaties in de handelsportefeuille wordt de RWEA betreffende het specifieke risico gerapporteerd. Zie, respectievelijk, kolom 600 van MKR SA SEC of kolom 450 van MKR SA CTP.
447-448	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
447	**RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-ERBA** De artikelen 263 en 264 VKV. Deze kolom wordt alleen gerapporteerd voor transacties met een rating vóór de begrenzing en wordt niet gerapporteerd voor transacties volgens SEC-ERBA.
448	**RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-SA.** De artikelen 261 en 262 VKV Deze kolom wordt alleen gerapporteerd voor transacties met een rating vóór de begrenzing en wordt niet gerapporteerd voor transacties volgens SEC-SA.

Kolommen	
450-470	**SECURITISATIEPOSITIES — HANDELSPORTEFEUILLE**
450	**CTP OF NIET-CTP?** Instellingen rapporteren de volgende afkortingen: C — correlatiehandelsportefeuille (CTP); N — niet-CTP.
460-470	**NETTOPOSITIES — LONG/SHORT** Zie, respectievelijk, de kolommen 050/060 van MKR SA SEC of MKR SA CTP.

4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR)

4.1.1. Algemene opmerkingen

114. Deze template bevat informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 VKV voor operationeel risico in het kader van de basisindicatorbenadering (BIA), de standaardbenadering (TSA), de alternatieve standaardbenadering (ASA) en de geavanceerde meetbenadering (AMA). Voor individuele rapportage kunnen de instellingen niet zowel de TSA als de ASA toepassen voor de bedrijfsonderdelen "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen" en "zakelijke bankdiensten".

115. instellingen die de BIA, de TSA of de ASA hanteren, berekenen hun eigenvermogensvereisten op basis van de informatie aan het eind van het boekjaar. Indien geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, kunnen de instellingen gebruikmaken van bedrijfsramingen. Bij gebruik van gecontroleerde cijfers rapporteren de instellingen de gecontroleerde cijfers die naar verwachting ongewijzigd blijven. Afwijkingen van dit beginsel van "ongewijzigde" cijfers zijn mogelijk, indien bijvoorbeeld tijdens de rapportageperiode sprake is van uitzonderlijke omstandigheden, zoals recente acquisities of afstotingen van entiteiten of activiteiten.

116. Indien een instelling ten genoegen van haar bevoegde autoriteit kan aantonen dat wegens uitzonderlijke omstandigheden (zoals een fusie of een afstoting van entiteiten of activiteiten) de berekening van de relevante indicator aan de hand van een driejaarsgemiddelde zou leiden tot een vertekende raming van het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico, kan de bevoegde autoriteit de instelling toestaan de berekening zodanig te wijzigen dat deze gebeurtenissen in aanmerking worden genomen. De bevoegde autoriteit kan ook ambtshalve van een instelling verlangen dat zij de berekening wijzigt. Een instelling die nog geen drie jaar actief is, mag toekomstgerichte bedrijfsramingen gebruiken voor het berekenen van de relevante indicator, mits zij historische gegevens begint te gebruiken zodra die gegevens beschikbaar zijn.

117. Deze template bevat kolomsgewijs voor de drie meest recente jaren informatie over het bedrag van de relevante indicator van de aan operationeel risico onderhevige bankactiviteiten en over het bedrag aan leningen en voorschotten (laatstgenoemde alleen in het geval van ASA). Verder wordt informatie over het bedrag van de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico gerapporteerd. In voorkomend geval moet worden gespecificeerd welk deel van dat bedrag het gevolg is van een allocatiemechanisme. Ten aanzien van de AMA worden pro-memorieposten toegevoegd om de gevolgen van verwacht verlies, diversificatie en limiteringstechnieken op het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te specificeren.

118. De rijen bevatten informatie op basis van de methode voor berekening van het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico en een specificatie van bedrijfsonderdelen voor de TSA en de ASA.

119. Deze template wordt ingediend door alle instellingen die aan het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico zijn onderworpen.

4.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010-030	**RELEVANTE INDICATOR** Instellingen die het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico berekenen met de relevante indicator (BIA, TSA en ASA), rapporteren de desbetreffende indicator voor elk jaar in de kolommen 010 tot en met 030. In het geval van een combinatie van verschillende benaderingen als bedoeld in artikel 314 VKV rapporteren de instellingen ter informatie bovendien de relevante indicator voor de aan de AMA onderworpen activiteiten. Hetzelfde geldt voor alle overige AMA-banken. Hierna wordt onder "relevante indicator" verstaan "de som van de bestanddelen" aan het eind van het boekjaar als genoemd in in tabel 1 in artikel 316, lid 1, VKV. Indien de gegevens over de "relevante indicator" waarover de instelling beschikt, minder dan drie jaar bestrijken, worden de beschikbare historische gegevens (gecontroleerde gegevens) bij voorrang toegewezen aan de desbetreffende kolommen in de template. Indien er bijvoorbeeld slechts voor één jaar historische gegevens zijn, worden die in kolom 030 gerapporteerd. Indien dat redelijk lijkt, moeten de toekomstgerichte ramingen dan worden opgenomen in kolom 020 (raming voor het eerstvolgende jaar) en kolom 010 (raming van jaar + 2). Verder mag de instelling zich baseren op toekomstgerichte bedrijfsramingen indien er geen historische gegevens over de "relevante indicator" beschikbaar zijn.
040-060	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN (BIJ TOEPASSING VAN DE ASA)** Deze kolommen worden gebruikt om de bedragen van de leningen en voorschotten te rapporteren voor de bedrijfsonderdelen "zakelijke bankdiensten" en "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen", als bedoeld in artikel 319, lid 1, onder b), VKV. Aan de hand van die bedragen wordt de alternatieve relevante indicator berekend die ten grondslag ligt aan de eigenvermogensvereisten voor de activiteiten waarop de alternatieve standaardbenadering van toepassing is (artikel 319, lid 1, onder a), VKV). Voor het bedrijfsonderdeel "zakelijke bankdiensten" worden tevens in de niet-handelsportefeuille aangehouden effecten opgenomen.
070	**EIGENVERMOGENSVEREISTE** Het eigenvermogensvereiste wordt berekend in overeenstemming met de gevolgde benaderingen en overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 VKV. De uitkomst wordt in kolom 070 gerapporteerd.
071	**TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONEEL RISICO** Artikel 92, lid 4, VKV Eigenvermogensvereisten in kolom 070 vermenigvuldigd met 12,5.
080	**WAARVAN: ALS GEVOLG VAN EEN ALLOCATIEMECHANISME** Indien overeenkomstig artikel 312, lid 2, VKV, toestemming is verleend om de AMA op geconsolideerd niveau te gebruiken (artikel 18, lid 1, VKV), wordt het operationeel risicokapitaal aan de verschillende entiteiten van de groep toegewezen op basis van de methode die de instellingen toepassen om de gevolgen van diversificatie-effecten te verwerken in het systeem van risicometing dat wordt gebruikt door een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of gezamenlijk door de dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding. De uitkomst van die toewijzing wordt in deze kolom gerapporteerd.

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

Rijen	
010	**BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)** Deze rij bevat de bedragen van activiteiten in het kader van de BIA om het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te berekenen (de artikelen 315 en 316 VKV).
020	**BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA)/ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)** Het eigenvermogensvereiste berekend volgens de TSA en de ASA (de artikelen 317, 318 en 319 VKV) wordt gerapporteerd.

Rijen	
030-100	**IN HET KADER VAN DE TSA:** Indien de TSA wordt toegepast, wordt de relevante indicator voor elk betrokken jaar in de rijen 030 tot en met 100 over de bedrijfsonderdelen verdeeld overeenkomstig tabel 2 in artikel 317 VKV. De mapping van activiteiten met bedrijfsonderdelen verloopt volgens de in artikel 318 VKV beschreven beginselen.
110-120	**IN HET KADER VAN DE ASA:** Instellingen die de ASA hanteren (artikel 319 VKV), rapporteren de relevante indicator voor de desbetreffende jaren afzonderlijk voor elk bedrijfsonderdeel in de rijen 030 tot en met 050 en de rijen 080 tot en met 100, en voor de bedrijfsonderdelen "zakelijke bankdiensten" en "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen" in de rijen 110 en 120. De rijen 110 en 120 bevatten het bedrag van de relevante indicator van aan ASA onderworpen activiteiten, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen het bedrag voor het bedrijfsonderdeel "zakelijke bankdiensten" en de bedragen voor het bedrijfsonderdeel "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen" (artikel 319 VKV). Er kunnen bedragen zijn voor de rijen voor "zakelijke bankdiensten" en "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen" in het kader van de TSA (de rijen 060 en 070), alsmede in het kader van de ASA (de rijen 110 en 120) (bijv. als een dochteronderneming is aan de TSA onderworpen, maar de moederonderneming aan de ASA).
130	**BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN DE AMA** De desbetreffende gegevens voor AMA-instellingen (artikel 312, lid 2, en de artikelen 321, 322 en 323 VKV) moeten worden gerapporteerd. Indien verschillende benaderingen in combinatie worden gehanteerd zoals beschreven in artikel 314 VKV, wordt voor aan de AMA onderworpen activiteiten informatie over de relevante indicator gerapporteerd. Hetzelfde geldt voor alle overige AMA-banken.

4.2. OPERATIONEEL RISICO: NADERE INFORMATIE OVER VERLIEZEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS)

4.2.1. Algemene opmerkingen

120. Template C 17.01 (OPR DETAILS 1) geeft een overzicht van de informatie over de brutoverliezen en goedgemaakte verliezen die een instelling in het afgelopen jaar heeft genoteerd, naar soort gebeurtenis en bedrijfsonderdeel. Template C 17.02 (OPR DETAILS 2) geeft nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar.

121. Operationele risicoverliezen die met kredietrisico verband houden en aan eigenvermogensvereisten voor kredietrisico zijn onderworpen (boundary kredietgrelateerde operationele risicogebeurtenissen), blijven buiten beschouwing in zowel template C 17.01 als template C 17.02.

122. Bij gecombineerd gebruik van verschillende benaderingen voor de berekening van eigenvermogensvereisten voor operationeel risico overeenkomstig artikel 314 VKV, worden verliezen en goedgemaakte verliezen die een instelling heeft genoteerd, gerapporteerd in C 17.01 en C 17.02, ongeacht de benadering die voor het berekenen van eigenvermogensvereisten is gehanteerd.

123. Onder "brutoverlies" wordt verstaan een verlies — als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV — als gevolg van een operationele risicogebeurtenis of soort verliesgebeurtenis vóór goedmakingen van welk soort dan ook, onverminderd "verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden" zoals die hierna zijn omschreven.

124. Onder "goedmaking" wordt verstaan een onafhankelijke gebeurtenis in verband met het oorspronkelijke verlies uit hoofde van operationeel risico die in de tijd gescheiden is, waarbij geldmiddelen of instromen van economische voordelen van eerste of derde partijen, zoals verzekeraars of andere partijen, worden ontvangen. Goedmakingen worden uitgesplitst in goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen van risico-overdracht en directe goedmakingen.

125. Onder "verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden" wordt verstaan gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen gedeeltelijk of volledig zijn goedgemaakt. In het geval van een verliesgebeurtenis die tot snel goedgemaakte verliezen leidt, valt alleen het deel van het verlies dat niet volledig is goedgemaakt (d.w.z. het verlies na aftrek van de gedeeltelijke snelle goedmaking) onder de definitie van brutoverlies. Bijgevolg vallen verliesgebeurtenissen die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen volledig zijn goedgemaakt, niet onder de definitie van brutoverlies en evenmin onder de rapportage OPR DETAILS.

126. Onder “datum van administratieve verwerking” wordt verstaan de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst- en verliesrekening ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht. Die datum volgt logischerwijs op de “datum van plaatsvinden” (d.w.z. de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen) en de “datum van ontdekking” (d.w.z. de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico).

127. Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationele risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met een initiële operationele risicogebeurtenis die gebeurtenissen of verliezen veroorzaakt (“root-event”), worden gegroepeerd. De gegroepeerde gebeurtenissen worden beschouwd en gerapporteerd als één gebeurtenis, en zodoende worden de daarmee samenhangende brutoverliesbedragen en bedragen van verliesaanpassingen samengeteld.

128. De in juni van het betrokken jaar gerapporteerde cijfers zijn tussentijdse cijfers, terwijl de eindcijfers in december worden gerapporteerd. De cijfers in juni hebben derhalve een referentieperiode van zes maanden (d.w.z. van 1 januari tot en met 30 juni van het kalenderjaar), terwijl de cijfers in december een referentieperiode van twaalf maanden hebben (d.w.z. van 1 januari tot en met 31 december van het kalenderjaar). Bij zowel de voor juni als voor december gerapporteerde gegevens worden met “voorgaande rapportagereferentieperiodes” alle rapportagereferentieperiodes bedoeld tot en met de periode die afloopt aan het eind van het voorafgaande kalenderjaar.

129. Om zich ervan te vergewissen dat het in artikel 5, onder b), punt 2, onder b), punt i), van deze uitvoeringsverordening bepaalde criterium in acht is genomen, gebruikt de instelling de recentste statistische gegevens die op de Supervisory Disclosure-webpagina van EBA beschikbaar zijn, om “de som van de afzonderlijke balanstotalen van alle instellingen in dezelfde lidstaat” te verkrijgen. Om het criterium van artikel 5, onder b), punt 2, onder b), punt iii), van deze uitvoeringsverordening na te gaan, wordt gebruikgemaakt van het bruto binnenlands product tegen marktprijzen zoals gedefinieerd in punt 8.89 van bijlage A bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad (ESR 2010) ([13]) en bekendgemaakt door Eurostat voor het voorgaande kalenderjaar.

4.2.2. C 17.01: Verliezen en goedgemaakte verliezen per bedrijfsonderdeel en soort verliesgebeurtenis in het laatste jaar (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Algemene opmerkingen

130. In template C 17.01 wordt de informatie zodanig verstrekt dat de verliezen en goedgemaakte verliezen boven interne drempels worden verdeeld over bedrijfsonderdelen (zoals genoemd in tabel 2 in artikel 317 VKV, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV), en soorten verliesgebeurtenissen (als omschreven in artikel 324 VKV). Het kan zijn dat de verliezen die met één verliesgebeurtenis overeenstemmen, over verschillende bedrijfsonderdelen worden gespreid.

131. De kolommen bevatten de verschillende soorten verliesgebeurtenissen en de totalen per bedrijfsonderdeel, samen met een pro-memoriepost die de laagste in de verzameling verliesgegevens toegepaste interne drempel laat zien. Als er meer dan één drempel is, wordt binnen elk bedrijfsonderdeel de laagste en de hoogste drempel vermeld.

132. De rijen bevatten de bedrijfsonderdelen en, binnen elk bedrijfsonderdeel, informatie over het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen en het totale goedgemaakte verlies (directe goedmakingen van verliezen, maar ook goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht).

133. Voor de totale bedrijfsonderdelen worden ook gegevens over het aantal verliesgebeurtenissen en het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor bepaalde bandbreedtes op basis van vastgestelde drempels, nl. 10 000, 20 000, 100 000 en 1 000 000. De drempels luiden in euro en worden ten behoeve van de vergelijkbaarheid van de gerapporteerde verliezen tussen de instellingen opgenomen. Die drempels hebben niet noodzakelijk betrekking op de minimumverliesdrempels ten behoeve van het verzamelen van interne verliesgegevens, die in een ander deel van de template moeten worden gerapporteerd.

([13]) Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie (PB L 174 van 26.6.2013, blz. 1).

4.2.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0070	**SOORTEN GEBEURTENISSEN** De instellingen rapporteren de verliezen in de desbetreffende kolommen 010 tot en met 070 overeenkomstig de in artikel 324 VKV genoemde verliesgebeurtenissen. Instellingen die hun eigenvermogensvereiste berekenen volgens de basisindicatorbenadering (BIA), kunnen de verliezen waarvoor het soort verliesgebeurtenis niet wordt vermeld, uitsluitend in kolom 080 rapporteren.
0080	**TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN** In kolom 080 rapporteren instellingen voor elk bedrijfsonderdeel het totale "aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)", het totaal van het "brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)", het totale "aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen", het totaal van de "verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes", het "grootste afzonderlijke verlies", de "som van de vijf grootste verliezen" en het totaal van het "totale direct goedgemaakte verlies" en het totaal van de "totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht". Op voorwaarde dat de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, bevat kolom 080 de eenvoudige aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen, de totale bedragen aan brutoverliezen en de totale bedragen aan goedgemaakte verliezen en de "verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes" die in de kolommen 010 tot en met 070 zijn gerapporteerd. Het in kolom 080 gerapporteerde "grootste afzonderlijke verlies" is het grootste afzonderlijke verlies binnen een bedrijfsonderdeel en is identiek aan het maximum van de in de kolommen 010 tot en met 070 gerapporteerde "grootste afzonderlijke verliezen", mits de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd. Voor de som van de vijf grootste verliezen wordt in kolom 080 de som van de vijf grootste verliezen binnen één bedrijfsonderdeel gerapporteerd.
0090-0100	**PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL** De instellingen rapporteren in de kolommen 090 en 100, overeenkomstig artikel 322, lid 3, onder c), laatste zin, VKV, de minimumverliesdrempels die zij hanteren voor de verzameling van interne verliesgegevens. Indien instellingen slechts één drempel hanteren per bedrijfsonderdeel, vullen zij alleen kolom 090 in. Indien verschillende drempels worden gehanteerd binnen hetzelfde reglementaire bedrijfsonderdeel, wordt tevens de hoogste toepasselijke drempel (kolom 100) ingevuld.

Rijen	
0010—0880	**BEDRIJFSONDERDELEN: ONDERNEMINGSFINANCIERING, HANDEL EN VERKOOP, COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, ZAKELIJKE BANKDIENSTEN, BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, BETALING EN AFWIKKELING, BEMIDDELINGSDIENSTEN, BEHEER VAN ACTIVA, ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN** Voor elk in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, genoemd bedrijfsonderdeel, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, en voor elk soort verliesgebeurtenis, rapporteert de instelling de volgende informatie overeenkomstig de interne drempels: het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderhevige gebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen, het totale direct goedgemaakte verlies en de totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht. Voor een verliesgebeurtenis die betrekking heeft op meerdere bedrijfsonderdelen wordt het "brutoverliesbedrag" verdeeld over alle betrokken bedrijfsonderdelen. Instellingen die hun eigenvermogensvereiste berekenen volgens de basisindicatorbenadering (BIA), kunnen de verliezen rapporteren waarvoor het bedrijfsonderdeel niet in de rijen 910-980 is vermeld.

Rijen	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)** Het aantal verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode administratief brutoverliezen zijn verwerkt. Bij het aantal verliesgebeurtenissen gaat het om "nieuwe gebeurtenissen", d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico: i) die binnen de rapportagereferentieperiode "voor het eerst administratief zijn verwerkt", of ii) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode "voor het eerst administratief zijn verwerkt" indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtsrapportage, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaccumuleerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden. "Nieuwe verliesgebeurtenissen" omvatten geen verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die "voor het eerst administratief zijn verwerkt" tijdens een voorgaande rapportagereferentieperiode en die al waren opgenomen in voorgaande toezichtsrapportage.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)** Het brutoverliesbedrag omvat de brutoverliesbedragen die betrekking hebben op verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico (bijv. directe lasten, voorzieningen, afwikkelingen). Alle verliezen die verband houden met één verliesgebeurtenis en binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt, worden samengeteld en beschouwd als het brutoverlies voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode. Het gerapporteerde brutoverliesbedrag betreft "nieuwe verliesgebeurtenissen" zoals gedefinieerd in de bovenstaande rij. Voor verliesgebeurtenissen die "voor het eerst administratief zijn verwerkt" binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode die niet was opgenomen in een voorafgaand toezichtsrapportage, wordt het totale verlies dat is opgebouwd tot de rapportagereferentiedatum (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) gerapporteerd als het brutoverlies op de rapportagereferentiedatum. In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen** Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico "dat voor het eerst administratief is verwerkt" tijdens voorgaande rapportagereferentieperioden en dat al in vorige rapporten is opgenomen en waarvoor verliesaanpassingen zijn doorgevoerd tijdens de lopende rapportagereferentieperiode. Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, wordt de som van die verliesaanpassingen gerekend als één aanpassing in die periode.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 740, 0840	**Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes** Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiode zijn de som van de volgende elementen (positief of negatief): i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte positieve verliesaanpassingen (bijv. verhoging van voorzieningen, gerelateerde verliesgebeurtenissen, bijkomende afwikkelingen) voor gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes "voor het eerst administratief zijn verwerkt" en gerapporteerd; ii) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte negatieve verliesaanpassingen (bijv. vanwege verlaging van voorzieningen) voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes "voor het eerst administratief zijn verwerkt" en gerapporteerd.

Rijen	
	Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, worden de bedragen van al die verliesaanpassingen samengeteld, rekening houdende met het teken van de aanpassingen (positief, negatief). Die som wordt beschouwd als de verliesaanpassing voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode. Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de gebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) met een negatief teken in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf. In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Grootste afzonderlijk verlies** Het grootste afzonderlijke verlies is groter dan: i) het grootste afzonderlijke verlies met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode, en ii) het grootste bedrag van de positieve verliesaanpassing (zoals bedoeld in de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode. In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Som van de vijf grootste verliezen** De som van de vijf grootste verliezen is de som van de vijf grootste bedragen van: i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode, en ii) de bedragen van de positieve verliesaanpassingen (zoals hierboven omschreven voor de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode. Het bedrag dat kan kwalificeren als een van de vijf grootste verliezen, is het bedrag van de verliesaanpassing zelf — niet het totale verlies dat verbonden is aan de betrokken verliesgebeurtenis vóór of na de verliesaanpassing. In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Totaal direct goedgemaakt verlies** Directe goedmakingen van verliezen zijn alle goedmakingen die zijn verkregen met uitzondering van die welke onder artikel 323 VKV vallen, als bedoeld in de onderstaande rij van deze tabel. Het totale direct goedgemaakte verlies is de som van alle directe goedmakingen en aanpassingen aan directe goedmakingen die binnen de rapportageperiode administratief zijn verwerkt en relevant zijn voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt.
0080, 0180, 280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht** Goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht zijn goedmakingen die onder artikel 323 VKV vallen. De totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht is de som van alle goedmakingen uit hoofde van verzekeringen en andere mechanismen voor risico-overdracht en aanpassingen aan dit soort goedmakingen die binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt en betrekking hebben op verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt.

Rijen	
0910-0980	**TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN** Voor elk soort verliesgebeurtenis (de kolommen 0010 tot en met 0080) wordt de informatie over het totaal van de bedrijfsonderdelen gerapporteerd.
0910-0914	**Aantal verliesgebeurtenissen** In rij 0910 wordt het aantal verliesgebeurtenissen boven de interne drempel gerapporteerd naar soort verliesgebeurtenis voor het totaal van de bedrijfsonderdelen. Dit aantal kan lager zijn dan de som van het aantal verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan hoger zijn indien een instelling die haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) berekent, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies worden getroffen. In de rijen 0911—0914 wordt het aantal verliesgebeurtenissen gerapporteerd met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen van de template zijn gedefinieerd. Op voorwaarde dat de instelling ofwel al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of aan het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 080, al naargelang: — Het totale aantal in de rijen 0910 tot en met 0914 gerapporteerde verliesgebeurtenissen is gelijk aan de horizontale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen in de overeenkomstige rij, aangezien in die cijfers de verliesgebeurtenissen met gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen al als één gebeurtenis zijn beschouwd. — Het in kolom 080, rij 0910, gerapporteerde cijfer is niet noodzakelijkerwijs gelijk aan de verticale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen dat is opgenomen in kolom 080, aangezien één verliesgebeurtenis tegelijkertijd gevolgen kan hebben in verschillende bedrijfsonderdelen.
0920-0924	**Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)** Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het in rij 0920 gerapporteerde brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen) de eenvoudige aggregatie van de brutoverliesbedragen van nieuwe verliesgebeurtenissen voor elk bedrijfsonderdeel. In de rijen 0921—924 wordt het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor verliesgebeurtenissen met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen zijn gedefinieerd.
0930, 0935, 0936	**Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen** In rij 0930 wordt het totale aantal in de rijen 0030, 0130, …, 0830, gerapporteerde aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen gerapporteerd. Dat aantal kan lager zijn dan de aggregatie van het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan hoger zijn indien een instelling die haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) berekent, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies wordt of worden getroffen. Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen wordt uitgesplitst in het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd, en het aantal gebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd. (Alle aanpassingen gerapporteerd met een positief teken.)

Rijen	
0940, 0945, 0946	**Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes** In rij 0940 wordt per bedrijfsonderdeel het totaal van de bedragen aan verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiodes (zoals gerapporteerd in de rijen 0040, 0140, …, 0840) gerapporteerd. Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het in rij 0940 gerapporteerde bedrag de eenvoudige aggregatie van de met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiode voor de verschillende bedrijfsonderdelen gerapporteerde verliesaanpassingen. Het bedrag van de verliesaanpassingen wordt uitgesplitst in het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0945, gerapporteerd als positief cijfer), en het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportageperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0946, gerapporteerd als een negatief cijfer). Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de verliesgebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd), in rij 946 met een negatief teken in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf.
0950	**Grootste afzonderlijk verlies** Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV of het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het grootste afzonderlijke verlies het grootste verlies boven de interne drempel voor elke soort verliesgebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen. Indien een verliesgebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen, kunnen die bedragen hoger zijn dan het hoogste afzonderlijke verlies dat in elk bedrijfsonderdeel is geboekt. Op voorwaarde dat de instelling ofwel al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of aan het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 0080: — Het gerapporteerde grootste individuele verlies is gelijk aan de hoogste van de in de kolommen 0010—070 van deze rij gerapporteerde waarden. — Indien verliesgebeurtenissen gevolgen hebben voor verschillende bedrijfsonderdelen, kan het in {r950, c080} gerapporteerde bedrag hoger zijn dan de bedragen van "Grootste individueel verlies" dat per bedrijfsonderdeel wordt gerapporteerd in andere rijen van kolom 80.
0960	**Som van de vijf grootste verliezen** De som van de vijf grootste brutoverliezen voor elke soort verliesgebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen wordt gerapporteerd. Die som kan groter zijn dan de grootste som van de vijf grootste verliezen die zijn geboekt in elk bedrijfsonderdeel. Die som wordt gerapporteerd ongeacht het aantal verliezen. Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, en zij voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, voor kolom 0080, is de som van de vijf grootste verliezen de som van de vijf grootste verliezen in de hele matrix, hetgeen betekent dat dit bedrag niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de hoogste waarde van de "som van de vijf grootste verliezen" in rij 0960 of de hoogste waarde van de "som van de vijf grootste verliezen" in kolom 0080.

Rijen	
0970	**Totaal direct goedgemaakt verlies** Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het totale direct goedgemaakte verlies de eenvoudige aggregatie van het totale direct goedgemaakte verlies voor de verschillende bedrijfsonderdelen.
0980	**Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht** Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV of het bedrijfsonderdeel "ondernemingsaangelegenheden" als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is de totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht de eenvoudige aggregatie van de totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht voor elk bedrijfsonderdeel.

4.2.3. C 17.02: Operationeel risico: Nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Algemene opmerkingen

134. In template C 17.02 wordt informatie gegeven over individuele verliesgebeurtenissen (één rij per verliesgebeurtenis).

135. Bij de in deze template gerapporteerde informatie gaat het om "nieuwe verliesgebeurtenissen", d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico

a) die binnen de rapportagereferentieperiode "voor het eerst administratief zijn verwerkt", of

b) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode "voor het eerst administratief zijn verwerkt" indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtsverslagen, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaccumuleerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden.

136. Alleen verliesgebeurtenissen die een brutoverliesbedrag van 100 000 EUR of meer met zich meebrengen, worden gerapporteerd.

Rekening houdende met die drempel:

a) de grootste gebeurtenis voor elke soort gebeurtenis, op voorwaarde dat de instelling voor verliezen de soorten gebeurtenissen heeft geïdentificeerd, en

b) ten minste de tien grootste resterende gebeurtenissen met of zonder geïdentificeerd soort gebeurtenis, gerekend naar brutobedrag, worden opgenomen in de template;

c) verliesgebeurtenissen worden gerangschikt op basis van het daaraan toegewezen brutoverlies;

d) een verliesgebeurtenis wordt slechts eenmaal in aanmerking genomen.

4.2.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**Gebeurtenis-ID** Het gebeurtenis-ID is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Wanneer een interne ID beschikbaar is, geven instellingen de interne ID. Anders volgt de gerapporteerde ID de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz.

Kolommen	
0020	**Datum van administratieve verwerking** De datum van administratieve verwerking is de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst- en verliesrekening ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht.
0030	**Datum van plaatsvinden** De datum van plaatsvinden is de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen.
0040	**Datum van ontdekking** De datum van ontdekking is de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico.
0050	**Soorten verliesgebeurtenissen** Verliesgebeurtenissen als bedoeld in artikel 324 VKV.
0060	**Brutoverlies** Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01
0070	**Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen** Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01, ongerekend directe goedmakingen die betrekking hebben op die verliesgebeurtenis
0080—0160	**Brutoverlies per bedrijfsonderdeel** Het in kolom 0060 gerapporteerde brutoverlies wordt toegewezen aan de betrokken bedrijfsonderdelen als bedoeld in tabel 2 in artikel 317, lid 4, en in artikel 322, punt 3, VKV.
0170	**Naam juridische entiteit** Naam van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 010 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed.
0180	**ID juridische entiteit** LEI-code van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 025 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed.
0190	**Bedrijfseenheid** Bedrijfseenheid of bedrijfssegment van de instelling waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere bedrijfseenheden of bedrijfssegmenten werden getroffen — zich voordeed.
0200	**Beschrijving** Beschrijving van de verliesgebeurtenis, waar nodig in algemene of geanonimiseerde vorm. Deze bevat ten minste informatie over de gebeurtenis zelf en informatie over de determinanten of oorzaken van de verliesgebeurtenis (voor zover bekend).

5. TEMPLATES VOOR MARKTRISICO

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

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

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

5.1.1. Algemene opmerkingen

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

140. De template wordt afzonderlijk ingevuld voor "Total"; daarnaast moet een vooraf bepaalde lijst van de volgende valuta worden verstrekt: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD en een resttemplate voor alle overige valuta.

5.1.2. Instructies voor specifieke posities

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

Rijen	
010-350	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE** Posities in verhandelbare schuldinstrumenten in de handelsportefeuille en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor positierisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), punt i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV worden gerapporteerd naargelang de risicocategorie, looptijd en toegepaste benadering.
011	**ALGEMEEN RISICO**
012	**Derivaten** Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 328 tot en met 331 VKV in acht worden genomen.
013	**Andere activa en verplichtingen** Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille.
020-200	**BENADERING OP GROND VAN DE LOOPTIJD** Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan de benadering op grond van de looptijd overeenkomstig artikel 339, leden 1 tot en met 8, VKV en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 339, lid 9, VKV. De positie wordt uitgesplitst in de zones 1, 2 en 3, en die zones worden uitgesplitst naar de looptijd van de instrumenten.
210-240	**ALGEMEEN RISICO BENADERING OP GROND VAN DE DURATION** Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan de benadering op grond van de duration overeenkomstig artikel 340, leden 1 tot en met 6, VKV en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 340, lid 7, VKV. De positie wordt uitgesplitst in de zones 1, 2 en 3.
250	**SPECIFIEK RISICO** De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 251, 325 en 330. Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan het kapitaalvereiste voor specifiek risico en het daarbij behorende kapitaalvereiste overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), artikel 335, artikel 336, leden 1, 2 en 3, en de artikelen 337 en 338 VKV. Ook moet rekening worden gehouden met de laatste zin van artikel 327, lid 1, VKV.
251-321	**Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten** De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 260 tot en met 321. Het eigenvermogensvereiste van de nth-to-default kredietderivaten zonder externe rating wordt berekend door de risicogewichten van de referentie-entiteiten bij elkaar op te tellen (artikel 332, lid 1, onder e), en artikel 332, lid 1, tweede alinea, VKV — "doorkijk"). Nth-to-default kredietderivaten met een externe rating (artikel 332, lid 1, derde alinea, VKV) worden afzonderlijk in lijn 321 gerapporteerd. Rapportage van aan artikel 336, lid 3, VKV onderworpen posities: Obligaties die overeenkomstig artikel 129, lid 3, VKV in aanmerking komen voor een risicogewicht van 10 % in de niet-handelsportefeuille (gedekte obligaties), worden apart behandeld. De specifieke eigenvermogensvereisten bedragen de helft van het percentage van de tweede categorie van tabel 1 in artikel 336 VKV. Die posities worden toegewezen aan de rijen 280-300 volgens de resterende looptijd tot eindvervaldatum. Indien het algemene risico van renteposities met een kredietderivaat wordt afgedekt, worden de artikelen 346 en 347 VKV toegepast.

Rijen	
325	**Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten** Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 610 van template MKR SA SEC. Die totale eigenvermogensvereisten worden alleen op het niveau "Total" van MKR SA TDI gerapporteerd.
330	**Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille** Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 450 van template MKR SA CTP. Die totale eigenvermogensvereisten worden uitsluitend op het niveau "Total" van de MKR SA TDI gerapporteerd.
350-390	**AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)** Artikel 329, lid 3, VKV. De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd uitgesplitst volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.

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

5.2.1. Algemene opmerkingen

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

142. De MKR SA SEC-template bevat het eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van securitisatieposities overeenkomstig artikel 335 VKV, juncto artikel 337 VKV. Indien securitisatieposities in de handelsportefeuille met kredietderivaten worden afgedekt, zijn de artikelen 346 en 347 VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle posities van de handelsportefeuille, ongeacht de benadering die instellingen toepassen om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV. De eigenvermogensvereisten van het algemene risico van die posities worden gerapporteerd in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

143. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 460 van CA1 gerapporteerd.

5.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010-020	**ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV, juncto artikel 337 VKV (securitisatieposities). Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities (dat eveneens van toepassing is op die brutoposities), artikel 328, lid 2, VKV.
030-040	**(-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV
050-060	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** De artikelen 327, 328, 329 en 334 VKV. Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities, artikel 328, lid 2, VKV.

Kolommen	
061-104	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT** De artikelen 259 tot en met 262, de tabellen 1 en 2 in artikel 263, de tabellen 3 en 4 in artikel 264, en artikel 266 VKV De long- en shortposities worden afzonderlijk uitgesplitst.
402-406	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING** Artikel 254 VKV
402	**SEC-IRBA** De artikelen 259 en 260 VKV
403	**SEC-SA.** De artikelen 261 en 262 VKV
404	**SEC-ERBA** De artikelen 263 en 264 VKV
405	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)** De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV
406	**OVERIGE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, lid 7, VKV
530-540	**ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402** Artikel 270 bis VKV
570	**VÓÓR BEGRENZING** Artikel 337 VKV zonder inaanmerkingneming van de discretie uit artikel 335 VKV voor instellingen om het product van het gewicht en de nettopositie te begrenzen op het grootst mogelijke met het verzuimrisico samenhangende verlies.
601	**NA BEGRENZING/TOTALE EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Artikel 337 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.

Rijen	
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Totale bedrag aan uitstaande (in de handelsportefeuille aangehouden) securitisaties en hersecuritisaties gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator of belegger of sponsor.
040, 070 en 100	**SECURITISATIEPOSITIES** Artikel 4, lid 1, punt 62, VKV
020,050, 080 en 110	**HERSECURITISATIEPOSITIES** Artikel 4, lid 1, punt 64, VKV
041, 071 en 101	**WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING** Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen.

Rijen	
030-050	**INITIATOR** Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV
060-080	**BELEGGER** Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is.
090-110	**SPONSOR** Artikel 4, lid 1, punt 14, VKV Een sponsor die tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa.

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

5.3.1. Algemene opmerkingen

144. In deze template wordt om informatie gevraagd over posities in de correlatiehandelsportefeuille (CTP) (bestaande uit securitisaties, nth-to-default kredietderivaten en andere overeenkomstig artikel 338, lid 3, opgenomen CTP-posities) en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten in het kader van de standaardbenadering.

145. De MKR SA CTP-template bevat het eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van aan de CTP overeenkomstig artikel 335 VKV, juncto artikel 338, leden 2 en 3, VKV toegewezen posities. Indien CTP-posities in de handelsportefeuille met kredietderivaten worden afgedekt, zijn de artikelen 346 en 347 VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle CTP-posities van de handelsportefeuille, ongeacht de benadering die instellingen toepassen om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV. De eigenvermogensvereisten van het algemene risico van die posities worden gerapporteerd in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

146. In de template wordt onderscheiden tussen securitisatieposities, nth-to-default kredietderivaten en andere CTP-posities. Securitisatieposities worden steeds gerapporteerd in de rijen 030, 060 of 090 (naargelang de rol van de instelling in de securitisatie). Nth-to-default kredietderivaten worden steeds gerapporteerd in lijn 110. De "andere CTP-posities" zijn posities die noch securitisatieposities noch nth-to-default kredietderivaten zijn (zie artikel 338, lid 3, VKV), maar zij zijn uitdrukkelijk "gekoppeld" (vanwege de beoogde afdekking) aan een van die beide posities.

147. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 460 van CA1 gerapporteerd.

5.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010-020	**ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV, juncto artikel 338, leden 2 en 3, VKV (aan de correlatiehandelsportefeuille toegewezen posities). Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities (dat eveneens van toepassing is op die brutoposities), artikel 328, lid 2, VKV.

Kolommen	
030-040	**(-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 253 VKV
050-060	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** De artikelen 327, 328, 329 en 334 VKV Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities, artikel 328, lid 2, VKV.
071-097	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT** De artikelen 259 tot en met 262, de tabellen 1 en 2 in artikel 263, de tabellen 3 en 4 in artikel 264, en artikel 266 VKV
402-406	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING** Artikel 254 VKV
402	**SEC-IRBA** De artikelen 259 en 260 VKV
403	**SEC-SA.** De artikelen 261 en 262 VKV
404	**SEC-ERBA** De artikelen 263 en 264 VKV
405	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)** De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV
406	**OVERIGE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, lid 7, VKV
410-420	**VÓÓR BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES** Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.
430-440	**NA BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES** Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.
450	**TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het eigenvermogensvereiste wordt bepaald als de grootste van i) het specifieke risicovereiste dat uitsluitend op de netto longposities van toepassing zou zijn (kolom 430) of ii) het specifieke risicovereiste dat alleen op de netto shortposities van toepassing zou zijn (kolom 440).

Rijen	
010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Totale bedrag aan uitstaande (in de correlatiehandelsportefeuille aangehouden) posities gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator, belegger of sponsor.
020-040	**INITIATOR** Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV

Rijen	
050-070	**BELEGGER** Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is.
080-100	**SPONSOR** Artikel 4, lid 1, punt 14, VKV Een sponsor die tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa.
030, 060 and 090	**SECURITISATIEPOSITIES** De correlatiehandelsportefeuille omvat securitisaties, nth-to-default kredietderivaten en eventueel andere afdekkingsposities die aan de in artikel 338, leden 2 en 3, VKV beschreven criteria voldoen. Derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden, moeten, evenals posities die dienen ter afdekking van CTP-posities, worden opgenomen in de rij "Andere CTP-posities".
110	**NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN** Nth-to-default kredietderivaten worden hier gerapporteerd samen met overeenkomstig artikel 347 VKV ter afdekking daarvan dienende nth-to-default kredietderivaten. De posities van initiator, belegger en sponsor zijn niet geschikt voor nth-to-default kredietderivaten. Bijgevolg is met betrekking tot securitisatieposities geen uitsplitsing mogelijk voor nth-to-default kredietderivaten.
040, 070, 100 en 120	**ANDERE CTP-POSITIES** De volgende posities worden opgenomen: — derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden, alsook posities die dienen ter afdekking van CTP-posities; — CTP-posities die overeenkomstig artikel 346 VKV zijn afgedekt door kredietderivaten; — andere posities die aan artikel 338, lid 3, VKV voldoen.

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

5.4.1. Algemene opmerkingen

148. In deze template wordt gevraagd naar informatie over de posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor positierisico in aandelen in de handelsportefeuille die worden behandeld volgens de standaardbenadering.

149. De template wordt afzonderlijk ingevuld voor "Total"; daarnaast moet een statische, vooraf bepaalde lijst van de volgende markten worden verstrekt: Bulgarije, Kroatië, Tsjechische Republiek, Denemarken, Egypte, Hongarije, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Polen, Roemenië, Zweden, Verenigd Koninkrijk, Albanië, Japan, Noord-Macedonië, de Russische Federatie, Servië, Zwitserland, Turkije, Oekraïne, VS, de eurozone, plus één resttemplate voor alle overige markten. Voor de toepassing van dit rapportagevereiste moet "markt" worden gelezen als "land" (behalve voor landen die tot de eurozone behoren, zie Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 525/2014 van de Commissie ([14]).

([14]) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 525/2014 van de Commissie van 12 maart 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 148 van 20.5.2014, blz. 15).

5.4.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010-020	**ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV Dit zijn brutoposities die niet worden gesaldeerd door instrumenten, maar met uitsluiting van bij derden geplaatste of door derden herovergenomen overnemingsposities (artikel 345, lid 1, eerste alinea, tweede zin, VKV).
030-040	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** De artikelen 327, 329, 332, 341 en 345 VKV.
050	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES** De nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV beschreven benaderingen een kapitaalvereiste van toepassing is. Het kapitaalvereiste wordt voor elke nationale markt apart berekend. Posities in aandelenindexfutures als bedoeld in artikel 344, lid 4, tweede zin, VKV worden niet in deze kolom opgenomen.
060	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het eigenvermogensvereiste overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV voor elke betrokken positie.
070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, onder b), VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
010-130	**AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE** Eigenvermogensvereisten voor positierisico als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder b), punt i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, VKV.
020-040	**ALGEMEEN RISICO** Posities in aandelen die aan algemeen risico onderhevig zijn (artikel 343 VKV), en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, VKV. Beide uitsplitsingen (021/022 en 030/040) zijn een uitsplitsing van alle aan algemeen risico onderworpen posities. In de rijen 021 en 022 wordt naar informatie over de uitsplitsing naar instrumenten gevraagd. Uitsluitend de uitsplitsing in de rijen 030 en 040 dient als uitgangspunt voor de berekening van eigenvermogensvereisten.
021	**Derivaten** Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 329 en 332 VKV in acht worden genomen.

Rijen	
022	**Andere activa en verplichtingen** Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille.
030	**Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en aan een specifieke benadering zijn onderworpen** Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en zijn onderworpen aan een specifieke benadering overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 945/2014 van de Commissie ([15]). Die posities zijn uitsluitend aan algemeen risico onderhevig en hoeven derhalve niet te worden gerapporteerd in rij 050.
040	**Andere aandelen dan op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd** Andere posities in aandelen die aan specifiek risico onderhevig zijn, alsmede de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 343 VKV, met inbegrip van overeenkomstig artikel 344, lid 3, VKV behandelde posities in aandelenindexfutures.
050	**SPECIFIEK RISICO** Posities in aandelen die aan specifiek risico onderhevig zijn, en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 342 VKV, met uitsluiting van overeenkomstig artikel 344, lid 4, tweede zin, VKV behandelde posities in aandelenindexfutures.
090-130	**AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)** Artikel 329, leden 2 en 3, VKV De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.

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

5.5.1. Algemene opmerkingen

150. De instellingen rapporteren informatie over de posities in elke valuta (met inbegrip van de rapportagevaluta) en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valutarisico, behandeld volgens de standaardbenadering. De positie wordt berekend voor elke valuta (met inbegrip van de euro), goud en posities in icb's.

151. De rijen 100 tot en met 480 van deze template worden gerapporteerd ook al zijn instellingen niet verplicht om overeenkomstig artikel 351 VKV eigenvermogenvereisten voor valutarisico te berekenen. In die pro-memorieposten worden alle posities in de rapportagevaluta opgenomen, ongeacht de vraag of zij in aanmerking worden genomen voor de toepassing van artikel 354 VKV. De rijen 130 tot en met 480 van de pro-memorieposten van de template worden afzonderlijk ingevuld voor alle valuta van de lidstaten van de Unie en voor de volgende valuta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY en alle overige valuta.

([15]) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 945/2014 van de Commissie van 4 september 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot relevante passend gediversifieerde indexen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 265 van 5.9.2014, blz. 3).

5.5.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
020-030	**ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)** Brutoposities als gevolg van activa, te ontvangen bedragen en vergelijkbare in artikel 352, lid 1, VKV genoemde posten. Overeenkomstig artikel 352, lid 2, VKV en behoudens toestemming van de bevoegde autoriteiten worden posities die zijn ingenomen om het negatieve effect van de wisselkoers op hun ratio's af te dekken overeenkomstig artikel 92, lid 1, VKV en posities betreffende posten die bij de berekening van het eigen vermogen reeds zijn afgetrokken, niet gerapporteerd.
040-050	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 352, lid 3, artikel 352, lid 4, eerste en tweede zin, en artikel 353 VKV De nettoposities worden voor elke valuta berekend overeenkomstig artikel 352, lid 1, VKV. Dit betekent dat long- en shortposities tegelijkertijd mogen worden gerapporteerd.
060-080	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES** Artikel 352, lid 4, derde zin, en de artikelen 353 en 354 VKV
060-070	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (LONG EN SHORT)** De netto long- en shortposities worden per valuta berekend door het totaal aan shortposities af te trekken van het totaal aan longposities. De netto longposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld, om de netto longpositie in die valuta te verkrijgen. De netto shortposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld, om de netto shortpositie in die valuta te verkrijgen. Niet-gematchte posities in niet-rapportagevaluta worden bij aan kapitaalvereisten voor andere valuta onderworpen posities (rij 030) opgeteld in kolom (060) of (070), naargelang de regeling short of long is.
080	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (GEMATCHT)** Gematchte posities voor nauw gecorreleerde valuta.
090	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het kapitaalvereiste voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 3, VKV.
100	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, onder b), VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
010	**TOTAAL POSITIES** Alle posities in niet-rapportagevaluta en de posities in de rapportagevaluta die voor de toepassing van artikel 354 VKV in aanmerking worden genomen, alsmede de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor het in artikel 92, lid 3, onder c), punt i), bedoelde valutarisico, rekening houdende met artikel 352, leden 2 en 4, VKV(voor omrekening naar de rapportagevaluta).

Rijen	
020	**NAUW GECORRELEERDE VALUTA** Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor in artikel 354 VKV bedoelde nauw gecorreleerde valuta.
025	**Nauw gecorreleerde valuta *waarvan*: rapportagevaluta** Posities in de rapportagevaluta die bijdragen in de berekening van de kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 354 VKV.
030	**ALLE OVERIGE VALUTA (met inbegrip van als andere valuta behandelde icb's)** Posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valuta die aan de algemene procedure van artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, VKV zijn onderworpen. Rapportage van als afzonderlijke valuta behandelde icb's overeenkomstig artikel 353 VKV: Er zijn twee verschillende behandelingen van icb's als afzonderlijke valuta voor het berekenen van de kapitaalvereisten: 1. De gewijzigde behandeling van goud, indien de richting van de belegging van de icb niet beschikbaar is (die icb's moeten worden opgeteld bij de totale nettovalutapositie van een instelling). 2. Indien de richting van de belegging van de icb wel beschikbaar is, worden die icb's opgeteld bij de totale openstaande valutapositie (long of short, naargelang de richting van de icb). De rapportage van die icb's volgt de berekening van de kapitaalvereisten.
040	**GOUD** Posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valuta die aan de algemene procedure van artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, VKV zijn onderworpen.
050—090	**AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)** Artikel 352, leden 5 en 6, VKV De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd uitgesplitst volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.
100-120	**Uitsplitsing van totale posities (rapportagevaluta inbegrepen) naar soort blootstelling** De totale posities worden uitgesplitst naar derivaten, andere activa en verplichtingen, en posten buiten de balanstelling.
100	**Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten** Posities die niet in rij 110 of rij 120 zijn opgenomen, worden hier vermeld.
110	**Posten buiten de balanstelling** Posten die onder artikel 352 VKV vallen, ongeacht de valuta waarin zij luiden, en die in bijlage I bij de VKV zijn opgenomen, behalve die welke zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties en transacties met afwikkeling op lange termijn of die voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering.

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

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

5.6.1. Algemene opmerkingen

152. In deze template wordt gevraagd naar informatie over de posities in grondstoffen en de bijbehorende eigenvermogensvereisten, behandeld volgens de standaardbenadering.

5.6.2. Instructies voor specifieke posities

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

Rijen	
010	**TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN** Posities in grondstoffen en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor marktrisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), iii), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV.
020-060	**POSITIES NAAR CATEGORIE GRONDSTOFFEN** Ten behoeve van de rapportage worden grondstoffen ingedeeld in de vier groepen grondstoffen die in tabel 2 in artikel 361 VKV worden genoemd.

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

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

5.7.1. Algemene opmerkingen

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

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

5.7.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
030-040	**Value at Risk (VaR)** Valueat-Risk (VaR) is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering.
030	**Vermenigvuldigingsfactor (mc) x gemiddelde VaR van voorgaande 60 werkdagen (VaRavg)** Artikel 364, lid 1, onder a), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV
040	**VaR voorgaande dag (VaRt-1)** Artikel 364, lid 1, onder a), punt i), en artikel 365, lid 1, VKV
050-060	**Stressed VaR** Stressed-Valueat-Risk (sVaR) is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering, verkregen met aan de hand van historische gegevens geijkte input uit een ononderbroken periode van twaalf maanden van voor de portefeuille van die instelling relevante financiële stress.
050	**Vermenigvuldigingsfactor (ms) x gemiddelde van voorgaande 60 werkdagen (SVaRavg)** Artikel 364, lid 1, onder b), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV

Kolommen	
060	**Meest recent beschikbare (SVaRt-1)** Artikel 364, lid 1, onder b), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV
070-080	**KAPITAALVEREISTE VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO** Kapitaalvereiste voor additioneel wanbetalingsrisico en voor migratierisico is het grootste potentiële verlies dat zou ontstaan door een prijsverandering in verband met wanbetalingsrisico en migratierisico berekend overeenkomstig artikel 364, lid 2, onder b), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
070	**Gemiddelde waarde over de voorgaande twaalf weken** Artikel 364, lid 2, onder b), punt ii), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
080	**Meest recente waarde** Artikel 364, lid 2, onder b), punt i), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
090-110	**KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP**
090	**VLOER** Artikel 364, lid 3, onder c), VKV = 8 % van het kapitaalvereiste dat overeenkomstig artikel 338, lid 1, VKV zou zijn berekend voor alle posities in het kapitaalvereiste "alle prijsrisico's".
100-110	**GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN EN MEEST RECENTE WAARDE** Artikel 364, lid 3, onder b), VKV
110	**MEEST RECENTE WAARDE** Artikel 364, lid 3, onder a), VKV
120	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 364 VKV in verband met alle risicofactoren, rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing, plus additioneel wanbetalings- en migratierisico en alle prijsrisico's voor CTP, maar niet met de kapitaalvereisten voor securitisatie en nth-to-default kredietderivaten overeenkomstig artikel 364, lid 2, VKV.
130	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, onder b), VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.
140	**Aantal overschrijdingen (tijdens voorgaande 250 werkdagen)** Als bedoeld in artikel 366 VKV. Het aantal overschrijdingen op basis waarvan het optelgetal wordt bepaald, wordt gerapporteerd.
150-160	**VaR-vermenigvuldigingsfactor (mc) en SvaR-vermenigvuldigingsfactor (ms)** Als bedoeld in artikel 366 VKV.
170-180	**GESTELD VEREISTE VOOR CTP-VLOER — GEWOGEN NETTO LONG/SHORTPOSITIES NA BEGRENZING** Het bedrag dat wordt gerapporteerd en dient als basis voor het berekenen van de kapitaalvereistevloer voor alle prijsrisico's overeenkomstig artikel 364, lid 3, onder c), VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV waarbij de instelling het product van het gewicht en de nettopositie mag begrenzen op het maximaal mogelijke met het wanbetalingsrisico samenhangende verlies.

Rijen	
010	**TOTAAL POSITIES** Betreft het deel van de in artikel 363, lid 1, VKV bedoelde positie-, valuta- en grondstoffenrisico's in verband met de in artikel 367, lid 2, VKV beschreven risicofactoren. Ten aanzien van de kolommen 030 tot en met 060 (VaR en stressed VaR) zijn de cijfers in de rij "totaal" niet gelijk aan de uitsplitsing van de cijfers voor de VaR/stressed VaR van de betrokken risicocomponenten.
020	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (TDI'S)** Betreft het deel van het in artikel 363, lid 1, VKV bedoelde positierisico in verband met de in artikel 367, lid 2, onder a), VKV beschreven renterisicofactoren.
030	**TDI — ALGEMEEN RISICO** De component "algemeen risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
040	**TDI — SPECIFIEK RISICO** De component "specifiek risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
050	**AANDELEN** Betreft het deel van in artikel 363, lid 1, VKV bedoeld positierisico in verband met de in artikel 367, lid 2, onder c), VKV beschreven aandelenrisicofactoren.
060	**AANDELEN — ALGEMEEN RISICO** De component "algemeen risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
070	**AANDELEN — SPECIFIEK RISICO** De component "specifiek risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
080	**VALUTARISICO** Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, onder b), VKV
090	**GRONDSTOFFENRISICO** Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, onder d), VKV
100	**TOTAALBEDRAG VOOR ALGEMEEN RISICO** Marktrisico dat het gevolg is van algemene marktontwikkelingen van verhandelbare schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen. VaR voor algemeen risico van alle risicofactoren (rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing).
110	**TOTAALBEDRAG VOOR SPECIFIEK RISICO** De component "specifiek risico" van verhandelbare schuldinstrumenten en aandelen. VaR voor specifiek risico van aandelen en verhandelbare schuldinstrumenten van de handelsportefeuille (rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing).

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

5.8.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
010	**Blootstellingswaarde** Artikel 271 VKV, juncto artikel 382 VKV. Totale blootstelling bij wanbetaling (EAD) uit alle aan CVA-vereiste onderworpen transacties.
020	**Waarvan: Otc-derivaten** Artikel 271 VKV, juncto artikel 382, lid 1, VKV. Het uitsluitend uit otc-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de internemodellenmethode (IMM) toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties (SFT) aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties.
030	**Waarvan: Effectenfinancieringstransacties (SFT)** Artikel 271 VKV, juncto artikel 382, lid 2, VKV. Het uitsluitend uit SFT-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de internemodellenmethode (IMM) toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties (SFT) aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties.
040	**VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (mc) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaRavg)** Artikel 383 VKV, juncto artikel 363, lid 1, onder d), VKV. VaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico.
050	**VOORGAANDE DAG (VaRt-1)** Zie de instructies voor kolom 040.
060	**VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (ms) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (SVaRavg)** Zie de instructies voor kolom 040.
070	**MEEST RECENT BESCHIKBARE (SVaRt-1)** Zie de instructies voor kolom 040.
080	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Artikel 92, lid 3, onder d), VKV Eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico, berekend met de gekozen methode.
090	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, onder b), VKV. Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5.
	Pro-memorieposten
100	**Aantal tegenpartijen** Artikel 382 VKV Aantal tegenpartijen dat is opgenomen in de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico. Tegenpartijen zijn een subgroep van debiteuren. Zij komen alleen voor in derivatentransacties of effectenfinancieringstransacties en zijn dan de tegenpartij bij de overeenkomst.

Kolommen	
110	**Waarvan: creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde** Aantal tegenpartijen waarbij de creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde in plaats van rechtstreeks waargenomen marktgegevens.
120	**AANGEGANE CVA** Boekhoudkundige voorzieningen in verband met verlaagde kredietwaardigheid van tegenpartijen bij derivatentransacties.
130	**SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS** Artikel 386, lid 1, onder a), VKV Totaal van notionele bedragen van single-name-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.
140	**INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS** Artikel 386, lid 1, onder b), VKV Totaal van notionele bedragen van index-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.

Rijen	
010	**Totaal CVA-risico** Som van de kolommen 020—040.
020	**Geavanceerde methode** Geavanceerde methode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 383 VKV.
030	**Standaardmethode** Standaardmethode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 384 VKV.
040	**Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode** Bedragen onderworpen aan de toepassing van artikel 385 VKV.

6. PRUDENTE WAARDERING (PRUVAL)

6.1. C 32.01 — PRUDENTE WAARDERING: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN (PRUVAL 1)

6.1.1. Algemene opmerkingen

154 bis. Deze template wordt door alle instellingen ingevuld, ongeacht of zij voor de vereenvoudigde benadering voor het bepalen van aanvullende waardeaanpassingen ("AWA's") hebben gekozen. Deze template betreft de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die wordt gebruikt om te bepalen of de in artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie ([16]) vastgestelde voorwaarden voor het gebruik van de vereenvoudigde benadering voor het bepalen van AWA's, zijn vervuld.

154 ter. Met betrekking tot instellingen die de vereenvoudigde benadering gebruiken, bevat deze template de totale overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen af te trekken AWA zoals vastgesteld in artikel 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101; deze wordt dienovereenkomstig gerapporteerd in rij 290 van C 01.00.

([16]) 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).

6.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN** De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving, als bedoeld in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, vóór enige aftrek op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0020	**WAARVAN: handelsportefeuille** De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals gerapporteerd in 010, die overeenkomt met in de handelsportefeuille ingenomen posities.
0030-0070	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN, UITGESLOTEN WEGENS GEDEELTELIJKE INVLOED OP HET TIER 1-KERNKAPITAAL** De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten.
0030	**Exacte overeenkomst** Tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren, worden overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uitgesloten.
0040	**Afdekkingstransacties** Voor posities die conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving aan afdekkingstransacties zijn onderworpen, de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten in verhouding tot het effect van de desbetreffende waarderingswijziging op het tier 1-kernkapitaal.
0050	**PRUDENTIËLE filters** De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten wegens de in de artikelen 467 en 468 VKV bedoelde prudentiële overgangsfilters.
0060	**Overige** Alle overige posities die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten omdat aanpassingen aan hun boekhoudkundige waardering slechts proportioneel op het tier 1-kernkapitaal van invloed zijn. Deze rij wordt alleen ingevuld in de zeldzame gevallen waarin overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uitgesloten elementen niet aan de kolommen 0030, 0040 of 0050 van deze template kunnen worden toegewezen.
0070	**Commentaar voor overige** De voornaamste redenen waarom de in kolom 0060 gerapporteerde posities zijn uitgesloten, worden verstrekt.
0080	**In de in ARTIKEL 4, lid 1, genoemde drempel begrepen TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE activa en verplichtingen** De absolute waarde van de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die daadwerkelijk in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel zijn begrepen.
0090	**WAARVAN: handelsportefeuille** De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals gerapporteerd in kolom 0080, die overeenkomt met in de handelsportefeuille ingenomen posities.

Rijen	
0010—0210	De definities van deze categorieën komen overeen met die van de overeenkomstige rijen van de FINREP-templates 1.1 en 1.2.
0010	1. **TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN** Totaal van de in de rijen 20 tot en met 210 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen.
0020	1.1 **TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA** Totaal van de in de rijen 0030 tot en met 0140 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde activa. De desbetreffende cellen van de rijen 0030 tot en met 0130 worden gerapporteerd in lijn met FINREP-template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening, naargelang de toepasselijke standaarden van de instelling: — IFRS zoals bekrachtigd door de Unie uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ([17]) ("EU IFRS"); — met de EU IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen ("met IFRS verenigbare nationale GAAP"), of — nationale GAAP op basis van de richtlijn jaarrekeningen banken (FINREP "nationale GAAP op basis van RJB").
0030	1.1.1 **VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE ACTIVA** IFRS 9.Bijlage A. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 050 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0040	1.1.2. **FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN** De artikelen 32 en 33 RJB+/; deel 1.17 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 091 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0050	1.1.3 **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. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 096 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0060	1.1.4 **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; artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 100 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0070	1.1.5 **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. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 141 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.

([17]) 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).

Rijen	
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** Artikel 36, lid 2, RJB. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 171 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0090	1.1.7 **NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN** Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 8, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 175 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0100	1.1.8 **OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN** Artikel 37 RJB; artikel 12, lid 7, RJ; deel 1.20 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 234 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0110	1.1.9 **DERIVATEN — HEDGE ACCOUNTING** IFRS 9.6.2.1; deel 1.22 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), artikel 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9 De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 240 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0120	1.1.10 **VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; artikel 8, leden 5 en 6, RJ. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 250 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0130	1.1.11 **DEELNEMINGEN IN DOCHTERONDERNEMINGEN, JOINT VENTURES EN GEASSOCIEERDE DEELNEMINGEN** IAS 1.54(e); de delen 1.21 en 2.4 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 4, leden 7 en 8, RJB; artikel 2, lid 2, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 260 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0140	1.1.12 **(-) REDUCTIEFACTOREN VOOR ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE** Deel 1.29 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 375 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0150	1.2 **TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN** Totaal van de in de rijen 0160 tot en met 0210 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen. De desbetreffende cellen van de rijen 0150 tot en met 0190 worden gerapporteerd in lijn met FINREP-template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening, naargelang de toepasselijke standaarden van de instelling: — IFRS zoals bekrachtigd door de Unie uit hoofde van Verordening (EU) 1606/2002 (“EU IFRS”); — met de EU IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen (“met IFRS verenigbare nationale GAAP”); — of nationale GAAP op basis van de richtlijn jaarrekeningen banken (FINREP “nationale GAAP op basis van RJB”).

Rijen	
0160	1.2.1 **VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN** IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 010 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0170	1.2.2. **FINANCIËLE VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN** Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, leden 3 en 6, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 061 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0180	1.2.3 **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; artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ; IAS 39.9 De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 070 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0190	1.2.4 **DERIVATEN — HEDGE ACCOUNTING** IFRS 9.6.2.1; deel 1.26 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), artikel 8, lid 6, en artikel 8, lid 8, onder a, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 150 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0200	1.2.5 **VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; artikel 8, leden 5 en 6, RJ; deel 2.8 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 160 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
0210	1.2.6 **REDUCTIEFACTOREN VOOR VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE** Deel 1.29 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 295 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.

6.2. C 32.02 — PRUDENTE WAARDERING: KERNBENADERING (PRUVAL 2)

6.2.1. Algemene opmerkingen

154 quater. Deze template dient om informatie te verstrekken over de samenstelling van de totale overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen af te trekken AWA, alsmede relevante informatie over de boekhoudkundige waardering van de posities waarvoor AWA's worden vastgesteld.

154 quinquies. Deze template wordt ingevuld door alle instellingen die:

a) de kernbenadering moeten gebruiken omdat zij hetzij op individuele basis hetzij op geconsolideerde basis de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel overschrijden, zoals bepaald in artikel 4, lid 3, van die verordening, of

b) ervoor hebben gekozen de kernbenadering toe te passen hoewel zij de drempel niet overschrijden.

154 sexies. Ten behoeve van deze template wordt onder "opwaartse onzekerheid" verstaan: zoals bepaald in artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, worden AWA's berekend als het verschil tussen de reële waarde en een prudente waardering, op basis van een zekerheid van 90 % dat de instelling binnen de notionele range van plausibele waarden op dat punt (of beter) de blootstelling kan verlaten. De opwaartse waarde of "opwaartse onzekerheid" is het tegenovergestelde punt in de distributie van plausibele waarden waarop de instelling slechts met een zekerheid van 10 % op dat punt (of beter) de blootstelling kan verlaten. De opwaartse onzekerheid wordt berekend en geaggregeerd op dezelfde basis als de totale AWA, doch met substitutie van het bij het vaststellen van de totale AWA gebruikte zekerheidsniveau van 90 % door een zekerheidsniveau van 10 %.

6.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010—0100	**AWA'S OP CATEGORIENIVEAU** De AWA's op categorieniveau voor onzekerheid van de marktprijzen, close-out-kosten, modelrisico, geconcentreerde posities, toekomstige administratiekosten, vervroegde beëindiging en operationele risico's worden berekend zoals beschreven in, respectievelijk, de artikelen 9, 10, 11, en 14 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Voor de categorieën onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, waarvoor diversificatievoordeel geldt zoals bepaald in, respectievelijk, artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, worden AWA's op categorieniveau, tenzij anders bepaald, gerapporteerd als de eenvoudige som van de individuele AWA's vóór diversificatievoordeel [aangezien de diversificatievoordelen die worden berekend volgens methode 1 of methode 2 van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, in de posten 1.1.2, 1.1.2.1 en 1.1.2.2 van de template worden gerapporteerd]. Voor de categorieën onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico worden de bedragen die zijn berekend volgens de op deskundigenopinies gebaseerde benadering, als bedoeld in artikel 9, lid 5, onder b), artikel 10, lid 6, onder b), en artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 afzonderlijk gerapporteerd in de kolommen 0020, 0040 en 0060.
0010	**ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN** Artikel 105, lid 10, VKV. AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen berekend overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0020	**WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING** AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen berekend overeenkomstig artikel 9, lid 5, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0030	**CLOSE-OUTKOSTEN** Artikel 105, lid 10, VKV. AWA's in verband met close-outkosten berekend overeenkomstig artikel 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0040	**WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING** AWA's in verband met close-outkosten berekend overeenkomstig artikel 10, lid 6, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0050	**MODELRISICO** Artikel 105, lid 10, VKV AWA's in verband met modelrisico berekend overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0060	**WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING** AWA's in verband met modelrisico berekend overeenkomstig artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.

Kolommen	
0070	**GECONCENTREERDE POSITIES** Artikel 105, lid 11, VKV AWA's in verband met geconcentreerde posities berekend overeenkomstig artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0080	**TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN** Artikel 105, lid 10, VKV AWA's in verband met toekomstige administratiekosten berekend overeenkomstig artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0090	**VERVROEGDE BEËINDIGING** Artikel 105, lid 10, VKV AWA's in verband met vervroegde beëindiging berekend overeenkomstig artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0100	**OPERATIONEEL RISICO** Artikel 105, lid 10, VKV AWA's in verband met operationeel risico berekend overeenkomstig artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0110	**TOTALE AWA** Rij 0010: Totale AWA die overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen moet worden afgetrokken, en dienovereenkomstig in rij 290 van C 01.00 wordt gerapporteerd. De totale AWA is de som van de rijen 0030 en 0180. Rij 0020: Aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale AWA afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde). De rijen 0030 tot en met 0160: Som van de kolommen 0010, 0030, 0050 en 0070 tot en met 0100. De rijen 0180 tot en met 0210: Totale AWA afkomstig van portefeuilles volgens de fall-backbenadering.
0120	**OPWAARTSE ONZEKERHEID** Artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 De opwaartse onzekerheid wordt berekend en geaggregeerd op dezelfde basis als de in kolom 0110 berekende totale AWA, doch met substitutie van het bij het bepalen van de totale AWA gebruikte zekerheidsniveau van 90 % door een zekerheidsniveau van 10 %.
0130—0140	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de in de rijen 0010 tot en met 0130 en rij 0180 gerapporteerde AWA-bedragen. Voor sommige rijen, en met name de rijen 0090 tot en met 0130, kunnen deze bedragen bij benadering worden vastgesteld of op basis van een deskundigenopinie worden toegewezen. Rij 0010: De totale absolute waarde van de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel zijn begrepen. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA's overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd. Rij 0010 is de som van rij 0030 en rij 0180. Rij 0020: Aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde).

Kolommen	
	Rij 0030: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenstemt met de in de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde portefeuilles. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA's overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd. Rij 0030 is de som van de rijen 0090 tot en met 0130. Rij 0050: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van AWA's in verband met unearned credit spreads. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren. Rij 0060: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de AWA in verband met beleggings- en financieringskosten. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren. Rij 0070: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden een in artikel 9, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde AWA-waarde nul te hebben. Rij 0080: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden een in artikel 10, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde AWA-waarde nul te hebben. De rijen 0090 tot en met 0130: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zoals hieronder uiteengezet (zie de instructies rijen voor de desbetreffende rijen) zijn toegewezen volgens de onderstaande risicocategorieën: rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA's overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd. Rij 0180: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de portefeuilles volgens de fall-backbenadering.
0130	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa die overeenkomt met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven.
0140	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen die overeenkomt met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven.
0150	**QTD-INKOMSTEN** De inkomsten van het lopende kwartaal ("QTD-inkomsten") sinds de laatste rapportagedatum die zijn toegewezen aan de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomen met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven, indien nodig toegewezen of bij benadering vastgesteld op basis van een deskundigenopinie.

Kolommen	
0160	**IPV-VERSCHIL** De som voor alle posities en risicofactoren van niet-gecorrigeerde verschillen ("IPV-verschil") berekend aan het einde van de maand die het dichtst bij de rapportagedatum ligt, bij de onafhankelijke prijsverificatie (independent price verification — IPV) overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens voor de betrokken positie of risicofactor. Niet-gecorrigeerde verschillen betreffen niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd. Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boeken bescheiden van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen.
0170—0250	**AANPASSINGEN REËLE WAARDE** Aanpassingen, soms ook "reserves" genoemd, die mogelijk worden aangebracht aan de boekhoudkundige reële waarde van de instelling en die worden aangebracht buiten het waarderingsmodel dat wordt gebruikt om boekwaarden te genereren (met uitsluiting van bij eerste opname (day one) uitgestelde winst of verlies) en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de betrokken AWA. Zij kunnen risicofactoren weergeven die niet tot uitdrukking komen in de waarderingstechniek, in de vorm van een risicopremie of uitstapkosten, en die aan de definitie van reële waarde voldoen. Marktdeelnemers moeten daarmee echter rekening houden bij het bepalen van een prijs. (IFRS 13.9 en IFRS 13.88)
0170	**ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om de risicopremie weer te geven die voortvloeit uit het bestaan van een reeks waargenomen prijzen voor gelijkwaardige instrumenten of, bij marktparameters als input voor een waarderingsmodel, de instrumenten waarvan de input is gekalibreerd, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met onzekerheid van de marktprijzen.
0180	**CLOSE-OUTKOSTEN** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling ter correctie van het feit dat in de waarderingen op positieniveau geen verkoopprijs (exit price) voor de positie of de portefeuille wordt weergegeven, met name wanneer dergelijke waarderingen op een middenkoers (mid-market price) worden gekalibreerd, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de AWA in verband met close-outkosten.
0190	**MODELRISICO** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om markt- of productfactoren weer te geven die niet tot uitdrukking komen in het voor de berekening van de dagelijkse positiewaarden en -risico's gebruikte model ("waarderingsmodel") of om een passend niveau van voorzichtigheid weer te geven gezien de onzekerheid ten gevolge van het bestaan van een reeks alternatieve valide modellen en modelkalibraties, en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met modelrisico.
0200	**GECONCENTREERDE POSITIES** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om weer te geven dat de door de instelling aangehouden geaggregeerde positie groter is dan het normale verhandelde volume of groter is dan de omvang van de posities waarop waarneembare noteringen of transacties zijn gebaseerd die worden gebruikt om de door het waarderingsmodel gebruikte prijs of inputs te kalibreren, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met geconcentreerde posities.

Kolommen	
0210	**UNEARNED CREDIT SPREADS** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling ter dekking van verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling door de tegenpartij ten aanzien van posities in derivaten (d.w.z. totale Credit Valuation Adjustment (CVA) op het niveau van de instelling).
0220	**BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling als compensatie voor gevallen waarin waarderingsmodellen niet volledig de financieringskosten weergeven die marktdeelnemers meerekenen in de verkoopprijs voor een positie of portefeuille (d.w.z. totale Funding Valuation Adjustment (FVA) op instellingsniveau indien een instelling die aanpassing berekent, of anders, een gelijkwaardige aanpassing).
0230	**TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN** Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om administratiekosten weer te geven die door de portefeuille of de positie worden gemaakt maar die niet worden weergegeven in het waarderingsmodel of in de voor het kalibreren van inputs voor dat model gebruikte prijzen, en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met toekomstige administratiekosten.
0240	**VERVROEGDE BEËINDIGING** Aanpassingen die worden aangebracht in de reële waarde van de instelling om de verwachtingen inzake contractuele of niet-contractuele vervroegde beëindiging weer te geven die niet in het waarderingsmodel worden weergegeven, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met vervroegde beëindiging.
0250	**OPERATIONEEL RISICO** Aanpassingen die worden aangebracht aan de reële waarde van de instelling om de risicopremie weer te geven die marktdeelnemers ter compensatie van operationele risico's wegens afdekking, administratie en afwikkeling van contracten in de portefeuille in rekening zouden brengen, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de AWA in verband met operationeel risico.
0260	**WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME** Aanpassingen om rekening te houden met gevallen waarin het waarderingsmodel plus alle andere desbetreffende op een positie of portefeuille toepasselijke reëlewaardeaanpassingen de bij eerste opname (day one) betaalde of ontvangen prijs niet weerspiegelden, d.w.z. de bij eerste opname (day one) uitgestelde winst of verlies (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**BESCHRIJVING EN UITLEG** Beschrijving van de posities die zijn behandeld overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, en de reden waarom de artikelen 9 tot en met 17 niet konden worden toegepast.

Rijen	
0010	1. **TOTAAL KERNBENADERING** Artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA's, de volgens de in hoofdstuk 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uiteengezette kernbenadering berekende totale AWA's voor tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de drempel overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Dat omvat de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in rij 0140 gerapporteerde diversificatievoordelen.

Rijen	
0020	**WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE** Artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA's, het aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale AWA's afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde).
0030	1.1 **PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101 VAN DE COMMISSIE — TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE** Artikel 7, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA's, de volgens de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA's voor tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de drempel overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, met uitzondering van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die aan de in artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 beschreven behandeling zijn onderworpen. Dat omvat de overeenkomstig de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in de rijen 0050 en 0060 gerapporteerde AWA's die begrepen zijn in de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, zoals beschreven in artikel 12, lid 2, en artikel 13, lid 2, van die verordening. Dat omvat de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in rij 0140 gerapporteerde diversificatievoordelen. Rij 0030 is het verschil tussen de rijen 0040 en 0140.
0040—0130	1.1.1. **TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE** Voor de rijen 0090 tot en met 0130 wijzen de instellingen hun tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel (handelsportefeuille en niet-handelsportefeuille) toe volgens de onderstaande risicocategorieën: rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen. Hiertoe doen de instellingen een beroep op hun interne risicobeheersstructuur en, na een op basis van deskundigenopinie ontwikkelde mapping, wijzen zij hun bedrijfsonderdelen of tradingafdelingen toe aan de meest geschikte risicocategorie. AWA's, reëlewaardeaanpassingen en andere vereiste informatie, die overeenkomen met de toegewezen bedrijfsonderdelen of tradingafdelingen, worden vervolgens aan dezelfde desbetreffende risicocategorie toegewezen, om op rijniveau voor elke risicocategorie een samenhangend overzicht te bieden van de om prudentiële en boekhoudkundige redenen aangebrachte aanpassingen, alsmede een indicatie van de omvang van de betrokken posities (in termen van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen). Indien AWA's of andere aanpassingen op een ander aggregatieniveau zijn berekend, met name op ondernemingsniveau, ontwikkelen de instellingen een methode om de AWA's aan de relevante reeksen posities toe te wijzen. De toewijzingsmethode resulteert erin dat rij 0040 de som is van de rijen 0050 tot en met 0130 voor de kolommen 0010 tot en met 0100. Welke benadering ook wordt toegepast, de gerapporteerde informatie is op rijniveau zo samenhangend mogelijk, aangezien de verstrekte informatie op dit niveau zal worden vergeleken (AWA-bedragen, opwaartse onzekerheid, reëlewaardebedragen en eventuele reëlewaardeaanpassingen). De uitsplitsing in de rijen 0090 tot en met 0130 omvat niet de overeenkomstig de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende AWA's die in de rijen 0050 en 0060 worden gerapporteerd en begrepen zijn in de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, zoals beschreven in artikel 12, lid 2, en artikel 13, lid 2, van die verordening. De diversificatievoordelen worden overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 gerapporteerd in rij 0140 en worden dus in de rijen 0040 tot en met 0130 buiten beschouwing gelaten.

Rijen	
0050	**WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS** Artikel 105, lid 10, VKV en artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 De berekende totale AWA in verband met unearned credit spreads ("AVA on CVA") en de toewijzing ervan tussen de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico overeenkomstig artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Kolom 0110 De totale AWA wordt louter ter informatie verstrekt, aangezien deze door de toewijzing ervan tussen de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico — na inaanmerkingneming van de diversificatievoordelen — wordt opgenomen onder de respectieve AWA's op categorieniveau. Kolom 0130 en 0140: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van AWA's in verband met unearned credit spreads. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren.
0060	**WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN** Artikel 105, lid 10, VKV, artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 De berekende totale AWA in verband met beleggings- en financieringskosten en de toewijzing ervan tussen de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico overeenkomstig artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Kolom 0110: De totale AWA wordt louter ter informatie verstrekt, aangezien deze door de toewijzing ervan tussen de AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico — na inaanmerkingneming van de diversificatievoordelen — wordt opgenomen onder de respectieve AWA's op categorieniveau. Kolom 0130 en 0140: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de AWA in verband met beleggings- en financieringskosten. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren.
0070	**WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden volgens artikel 9, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 een AWA-waarde nul te hebben.
0080	**WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 2, LEDEN 2 EN 3, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden volgens artikel 10, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 een AWA-waarde nul te hebben.
0090	1.1.1.1 **RENTE**
0100	1.1.1.2 **VALUTA**
0110	1.1.1.3 **KREDIET**
0120	1.1.1.4 **AANDELEN**
0130	1.1.1.5 **GRONDSTOFFEN**
0140	1.1.2 **(-) DIVERSIFICATIEVOORDELEN** Totaal van de diversificatievoordelen. Som van de kolommen 0150 en 0160.

Rijen	
0150	1.1.2.1 (-) **DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 1** Voor de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 volgens methode 1 geaggregeerde AWA-categorieën, het verschil tussen de som van de individuele AWA's en de totale AWA op categorieniveau na correctie voor aggregatie.
0160	1.1.2.2 (-) **DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 2** Voor de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 volgens methode 2 geaggregeerde AWA-categorieën, het verschil tussen de som van de individuele AWA's en de totale AWA op categorieniveau na correctie voor aggregatie.
0170	1.1.2.2* **PRO-MEMORIEPOST: AWA'S VÓÓR DIVERSIFICATIE VERMINDERD MET MEER DAN 90 % DOOR DIVERSIFICATIE VOLGENS METHODE 2** Volgens de terminologie van methode 2, de som van RW — PW voor alle waarderingsblootstellingen waarbij APWA < 10 % (RW — PW).
0180	1.2. **PORTEFEUILLES BEREKEND VOLGENS DE FALL-BACKBENADERING** Artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Voor overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 aan de fall-backbenadering onderworpen portefeuilles wordt de totale AWA berekend als de som van de rijen 0190, 0200 en 0210. De desbetreffende balansinformatie en andere contextuele informatie worden verstrekt in de kolommen 0130-0260. Een beschrijving van de posities en de reden waarom de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 niet konden worden toegepast, worden verstrekt in kolom 0270.
0190	1.2.1 **FALL-BACKBENADERING; 100 % NIET-GEREALISEERDE WINST** Artikel 7, lid 2, onder b), punt i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101
0200	1.2.2 **FALL-BACKBENADERING; 10 % VAN NOTIONELE WAARDE** Artikel 7, lid 2, onder b), punt ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101
0210	1.2.3 **FALL-BACKBENADERING; 25 % VAN WAARDE BIJ AANVANG** Artikel 7, lid 2, onder b), punt iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101

6.3. C 32.03 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET MODELRISICO (PRUVAL 3)

6.3.1. Algemene opmerkingen

154 septies. Deze template hoeft alleen te worden ingevuld door instellingen die de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel op hun niveau overschrijden. instellingen die deel uitmaken van een groep die de drempel op geconsolideerde basis overschrijdt, hoeven deze template alleen te rapporteren indien zij de drempel ook op hun niveau overschrijden.

154 octies. Deze template wordt gebruikt om nadere bijzonderheden te rapporteren van de 20 belangrijkste individuele AWA's in verband met modelrisico in termen van het AWA-bedrag dat bijdraagt aan de overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau. Die informatie komt overeen met de in kolom 0050 van template C 32.02 gerapporteerde informatie.

154 nonies. De 20 belangrijkste individuele AWA's in verband met modelrisico, en de overeenkomstige productinformatie, worden gerapporteerd in afnemende volgorde, te beginnen bij de grootste individuele AWA in verband met modelrisico.

154 decies. Producten die overeenkomen met die belangrijkste individuele AWA's in verband met modelrisico, worden gerapporteerd aan de hand van de in artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

154 undecies. Indien de producten voldoende homogeen zijn wat betreft het waarderingsmodel en de AWA in verband met modelrisico, worden ze samengevoegd en op één lijn getoond zodat in deze template de totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau van de instelling maximaal wordt weergegeven.

6.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0005	**RANG** De rang is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Hij volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz., waarbij de hoogste individuele AWA in verband met modelrisico rang 1 krijgt, de op een na hoogste rang 2 enz.
0010	**MODEL** Interne (alfanumerieke) naam van het model waarmee de instelling het model identificeert.
0020	**RISICOCATEGORIE** De risicocategorie (rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen) die het product of de productgroep waarvoor de waardeaanpassing in verband met modelrisico wordt uitgevoerd, het adequaatst kenmerkt. De instellingen rapporteren de volgende codes: IR – rente FX – valuta CR – krediet EQ – aandelen CO – grondstoffen
0030	**PRODUCT** Interne (alfanumerieke) naam van het product of de productgroep, overeenkomstig de op grond van artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten, waarvoor de waardering met gebruikmaking van het model is uitgevoerd.
0040	**WAARNEEMBAARHEID** Aantal prijswaarnemingen voor het product of de productgroep tijdens de afgelopen twaalf maanden die aan een van de volgende criteria voldoen: — de prijswaarneming is een prijs waartegen de instelling een transactie heeft uitgevoerd; — het is een controleerbare prijs voor een daadwerkelijke transactie tussen derden; — de prijs is afkomstig van een bindende notering De instellingen rapporteren een van de volgende waarden: "none" (geen), "1-6", "6-24", "24-100", "100+".
0050	**AWA IN VERBAND MET MODELRISICO** Artikel 11, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Individuele AWA in verband met modelrisico vóór diversificatievoordelen, doch in voorkomend geval na nettering van portefeuilles.
0060	**WAARVAN: VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING** Bedragen in kolom 0050 die zijn berekend volgens de op deskundigenopinies gebaseerde benadering, als bedoeld in artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.

Kolommen	
0070	**WAARVAN: GEAGGREGEERD VOLGENS METHODE 2** Bedragen in kolom 0050 die zijn geaggregeerd volgens methode 2 van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Deze bedragen komen overeen met RW — PW in de terminologie van die bijlage.
0080	**GEAGGREGEERDE AWA BEREKEND VOLGENS METHODE 2** De bijdrage aan de overeenkomstig artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau, van volgens methode 2 van de bijlage bij die verordening geaggregeerde individuele AWA's in verband met modelrisico. Dat bedrag komt overeen met APWA in de terminologie van de bijlage.
0090-0100	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving.
0090	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving.
0100	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN** Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving.
0110	**IPV-VERSCHIL (OUTPUT TESTING)** De som van niet-gecorrigeerde verschillen ("IPV-verschil") berekend aan het einde van de maand die het dichtst ligt bij de rapportagedatum, bij de onafhankelijke prijsverificatie overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens voor het overeenkomstige product of de overeenkomstige productgroep. Niet-gecorrigeerde verschillen betreffen niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd. Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boeken bescheiden van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen. Alleen resultaten die zijn gekalibreerd op basis van prijzen van instrumenten die aan hetzelfde product zouden worden gekoppeld (output testing), worden hier opgenomen. De resultaten van input testing op basis van inputs van marktgegevens die getest zijn tegen niveaus die op basis van verschillende producten zijn gekalibreerd, worden niet opgenomen.
0120	**IPV-DEKKING (OUTPUT TESTING)** Het percentage van die posities die met het model worden gemapt, gewogen naar AWA in verband met modelrisico, dat wordt gedekt door de in kolom 0110 opgegeven resultaten van de output IPV-testing.
0130—0140	**AANPASSINGEN REËLE WAARDE** Reëlewaardeaanpassingen als bedoeld in de kolommen 0190 en 0240 van template C 32.02 die zijn toegepast op de posities die aan het model in kolom 0010 zijn gekoppeld.
0150	**WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME** Aanpassingen als gedefinieerd in kolom 0260 van template C 32.02 die zijn toegepast op de posities die met het model in kolom 0010 zijn gemapt.

6.4 C 32.04 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES (PRUVAL 4)

6.4.1. Algemene opmerkingen

154 duodecies. Deze template hoeft alleen te worden ingevuld door instellingen die de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel op hun niveau overschrijden. instellingen die deel uitmaken van een groep die de drempel op geconsolideerde basis overschrijdt, hoeven deze template alleen te rapporteren indien zij de drempel ook op hun niveau overschrijden.

154 terdecies. Deze template wordt gebruikt om nadere bijzonderheden te rapporteren van de 20 belangrijkste individuele AWA's in verband met geconcentreerde posities in termen van het AWA-bedrag dat bijdraagt aan de overeenkomstig artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met geconcentreerde posities op categorieniveau. Deze informatie komt overeen met de in kolom 0070 van template C 32.02 gerapporteerde informatie.

154 quaterdecies. De 20 belangrijkste individuele AWA's in verband met geconcentreerde posities, en de overeenkomstige productinformatie, worden gerapporteerd in afnemende volgorde, te beginnen bij de grootste individuele AWA in verband met geconcentreerde posities.

154 quindecies. Producten die overeenkomen met die belangrijkste individuele AWA's in verband met geconcentreerde posities, worden gerapporteerd aan de hand van de in artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

154 sexdecies. Posities die homogeen zijn wat betreft de methode voor de berekening van de AWA, worden waar mogelijk geaggregeerd om de dekking van deze template te maximaliseren.

6.4.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0005	**RANG** De rang is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Hij volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz., waarbij de hoogste individuele AWA in verband met geconcentreerde posities rang 1 krijgt, de op een na hoogste rang 2 enz.
0010	**RISICOCATEGORIE** De risicocategorie (rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen) die de positie het beste kenmerkt. De instellingen rapporteren de volgende codes: IR – Rente FX – Valuta CR – Krediet EQ – Aandelen CO – Grondstoffen
0020	**PRODUCT** Interne naam van het product of de productgroep, overeenkomstig de op grond van artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.
0030	**ONDERLIGGENDE** Interne naam van het onderliggende, of de onderliggenden, in geval van derivaten of van de instrumenten ingeval het geen derivaten betreft.
0040	**OMVANG GECONCENTREERDE POSITIE** Omvang van de overeenkomstig artikel 14, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde individuele geconcentreerde waarderingspositie, uitgedrukt in de in kolom 0050 beschreven eenheid.

Kolommen	
0050	**MAATSTAF VAN OMVANG** Eenheid van de maatstaf van omvang die intern wordt gebruikt bij de vaststelling van de geconcentreerde waarderingspositie om de in kolom 0040 bedoelde omvang van de geconcentreerde positie te berekenen. Rapporteer bij posities in obligaties of aandelen de voor intern risicobeheer gebruikte eenheid, zoals "aantal obligaties", "aantal aandelen" of "marktwaarde". Bij posities in derivaten de voor intern risicobeheer gebruikte eenheid rapporteren, zoals "PV01; EUR per 1 basispunt van parallelle verschuiving van de rentecurve".
0060	**MARKTWAARDE** Marktwaarde van de positie.
0070	**PRUDENTE EXITPERIODE** De prudente exitperiode in aantal dagen geraamd overeenkomstig artikel 14, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.
0080	**AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES** De overeenkomstig artikel 14, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende AWA in verband met geconcentreerde posities voor de desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie.
0090	**REËLEWAARDEAANPASSING VOOR GECONCENTREERDE POSITIE** Het bedrag van alle toegepaste reëlewaardeaanpassingen om weer te geven dat de door de instelling aangehouden geaggregeerde positie groter is dan het normale verhandelde volume of groter is dan de omvang van de posities waarop de noteringen of transacties zijn gebaseerd die worden gebruikt om de door het waarderingsmodel gebruikte prijs of inputs te kalibreren. Het gerapporteerde bedrag komt overeen met het bedrag dat op desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie is toegepast.
0100	**IPV-VERSCHIL** De som van niet-gecorrigeerde verschillen ("IPV-verschil") berekend aan het einde van de maand die het dichtst ligt bij de rapportagedatum, bij de onafhankelijke prijsverificatie overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie. Niet-gecorrigeerde verschillen verwijzen naar niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd. Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boekhouding van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen.

7. C 33.00 — BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT OVERHEDEN (GOV)

7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

155. De informatie voor template C 33.00 bestrijkt alle blootstellingen met betrekking tot "Overheden" in de zin van punt 42, onder b), van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening.

156. Blootstellingen aan "Overheden" worden opgenomen in verschillende blootstellingscategorieën overeenkomstig de artikelen 112 en 147 VKV, zoals nader uitgewerkt in de instructies voor het invullen van de templates C 07.00, C 08.01 en C 08.02.

157. Tabel 2 (Standaardbenadering) en tabel 3 (Interneratingbenadering), opgenomen in deel drie van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, worden in acht genomen wanneer in het kader van de VKV voor het berekenen van vermogensvereisten gebruikte blootstellingscategorieën worden gemapt met de tegenpartijsector "Overheden".

158. Informatie wordt gerapporteerd voor de totale geaggregeerde blootstellingen (d.w.z. de som van alle landen waarin de bank blootstellingen aan overheden heeft) en voor elk land op grond van de vestigingsplaats van de tegenpartij op directeleningnemerbasis.

159. De toewijzing van blootstellingen aan blootstellingsklassen of rechtsgebieden gebeurt zonder rekening te houden met kredietrisicolimiteringstechnieken en met name zonder rekening te houden met substitutie-effecten. Wel omvat de berekening van de blootstellingswaarden en risicogewogen posten voor elke blootstellingscategorie en elk rechtsgebied de impact van kredietrisicolimiteringstechnieken, daaronder begrepen substitutie-effecten.

160. Voor het rapporteren van informatie over blootstellingen met betrekking tot "Overheden" volgens rechtsgebied van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij niet zijnde het nationale rechtsgebied van de rapporterende instelling gelden de drempels in artikel 5, onder b), punt 3, van deze uitvoeringsverordening.

7.2. REIKWIJDTE VAN DE TEMPLATE BETREFFENDE BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT "OVERHEDEN"

161. De GOV-template bestrijkt rechtstreekse blootstellingen met betrekking tot "Overheden" in de vorm van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten in de niet-handels- en de handelsportefeuille. Daarnaast wordt ook een pro-memoriepost gevraagd over indirecte blootstellingen in de vorm van met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten.

162. Een blootstelling is een directe blootstelling wanneer de directe tegenpartij een entiteit is die een "overheid" is in de zin van punt 42, onder b), van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening.

163. De template is verdeeld in twee delen. Het eerste deel is gebaseerd op een uitsplitsing van blootstelling naar risico, regelgevingsbenadering en blootstellingscategorieën, terwijl het tweede deel is gebaseerd op een uitsplitsing naar resterende looptijd.

7.3. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES

Kolommen	Instructies
010-260	**DIRECTE BLOOTSTELLINGEN**
010-140	**BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING**
010	**Totale brutoboekwaarde van niet-afgeleide financiële activa** Totaal van de brutoboekwaarde, zoals bepaald in overeenstemming met punt 34 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van niet-afgeleide financiële activa tegenover overheden voor alle boekhoudkundige portefeuilles overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP zoals omschreven in de punten 15 tot en met 22 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, en opgenomen in de kolommen 030 tot en met 120. Prudente waardeaanpassingen verminderen de brutoboekwaarde van tegen reële waarde gemeten blootstellingen in de handels- en niet-handelsportefeuille niet.
020	**Totale boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa (na aftrek van shortposities)** Totaal van de brutoboekwaarde, als bedoeld in punt 27 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van niet-afgeleide financiële activa tegenover overheden voor alle boekhoudkundige portefeuilles overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP zoals omschreven in de punten 15 tot en met 22 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, en opgenomen in de kolommen 030 tot en met 120, na aftrek van shortposities. Wanneer de instelling een shortpositie heeft ingenomen voor dezelfde resterende looptijd en voor dezelfde directe tegenpartij die in dezelfde valuta luidt, wordt de boekwaarde van de shortpositie gesaldeerd met de boekwaarde van de directe positie. Dat nettobedrag wordt geacht nul te zijn wanneer het een negatief bedrag betreft. De som van de kolommen 030 tot en met 120 minus kolom wordt gerapporteerd. Indien dat bedrag lager is dan nul, is het te rapporteren bedrag nul.

Kolommen	Instructies
030-120	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOLGENS BOEKHOUDKUNDIGE PORTEFEUILLES** Totaal van de boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa, zoals omschreven in de rij boven deze tabel, voor overheden uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille op grond van het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving.
030	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 bijlage A
040	**Financiële activa voor handelsdoeleinden** De artikelen 32 en 33 RJB; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
050	**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
060	**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, en artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ
070	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies** Artikel 36, lid 2, RJ; artikel 8, lid 1, onder a), RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
080	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
090	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen** Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 8, RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
100	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; punt 15 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening
110	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd** Artikel 35 RJB; artikel 6, lid 1, punt i), en artikel 8, lid 2, RJ; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
120	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden** Artikel 37 RJB; artikel 12, lid 7, RJ; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.

Kolommen	Instructies
130	**Shortposities** Boekwaarde van shortposities, zoals omschreven in IFRS 9 BA.7, onder b), indien de directe tegenpartij een overheid in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage is. Shortposities ontstaan indien de instelling effecten verkoopt die zijn verworven via een omgekeerde retrocessieovereenkomst of zijn geleend in een effectenuitleentransactie. De boekwaarde is de reële waarde van de shortposities. Shortposities worden gerapporteerd volgens resterend looptijdsegment, zoals vermeld in de rijen 170 tot en met 230, en volgens directe tegenpartij. Shortposities worden gebruikt voor de nettering met posities voor dezelfde resterende looptijd en directe tegenpartij ten behoeve van de berekening van de kolommen 030 tot en met 120.
140	**Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten aangemerkt als aangehouden voor handelsdoeleinden of financiële activa voor handelsdoeleinden** Boekwaarde van shortposities, zoals omschreven in IFRS 9 BA.7(b), die ontstaan wanneer de instelling de effecten verkoopt die bij omgekeerde retrocessieovereenkomsten zijn verworven, indien de directe tegenpartij van die effecten een overheid is en die effecten zijn opgenomen in de boekhoudkundige portefeuilles "aangehouden voor handelsdoeleinden" of "financiële activa voor handelsdoeleinden" (kolommen 030 en 040). Shortposities die ontstaan wanneer de verkochte effecten werden geleend bij een effectenuitleentransactie, worden niet in deze kolom opgenomen.
150	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** Totale geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot niet-afgeleide financiële activa gerapporteerd in de kolommen 080 tot en met 120 (de punten 70 en 71 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
160	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering — 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** Totale geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot niet-afgeleide financiële activa gerapporteerd in de kolommen 080 en 090.
170	**Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's** Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 050, 060, 070, 080 en 090 (punt 69 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
180	**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** Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 050, 060 en 070.
190	**Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's — 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** Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 080 en 090.

Kolommen	Instructies
200-230	**DERIVATEN** Directe derivatenposities worden gerapporteerd in de kolommen 200 tot en met 230. Zie, voor de rapportage van aan kapitaalvereisten voor zowel aan tegenpartijkredietrisico als aan marktrisico onderhevige derivaten, de instructies voor de uitsplitsing in rijen.
200-210	**Derivaten met een positieve reële waarde** Alle afgeleide instrumenten met een overheid als tegenpartij met een positieve reële waarde voor de instelling op de rapportagedatum, ongeacht of die instrumenten worden gebruikt bij een kwalificerende afdekkingsrelatie, worden aangehouden voor handelsdoeleinden of worden in de handelsportefeuille opgenomen overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP. Voor economische afdekking gebruikte derivaten worden hier gerapporteerd wanneer deze zijn opgenomen in de handelsportefeuille of de boekhoudkundige portefeuille "aangehouden voor handelsdoeleinden" (de punten 120, 124, 125 en 137 tot en met 140 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
200	**Derivaten met een positieve reële waarde: Boekwaarde** Boekwaarde van de op de rapportagereferentiedatum administratief als financiële activa verwerkte derivaten. Overeenkomstig op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten de in deze kolommen te rapporteren derivaten de afgeleide instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of volgens de minimumwaarderingsregel (LOCOM) opgenomen in de handelsportefeuille of aangewezen als afdekkingsinstrumenten.
210	**Derivaten met een positieve reële waarde: Notionele waarde** Overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP, de notionele waarde, zoals omschreven in de punten 133 tot en met 135 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van alle op de rapportagereferentiedatum afgesloten en nog niet afgewikkelde derivatencontracten indien de tegenpartij een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage en de reële waarde van het derivaat op de referentiedatum positief is voor de instelling.
220-230	**Derivaten met een negatieve reële waarde** Alle afgeleide instrumenten met een overheid als tegenpartij met een voor de instelling negatieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht of die instrumenten worden gebruikt bij een kwalificerende afdekkingsrelatie dan wel worden aangehouden voor handelsdoeleinden of in de handelsportefeuille worden opgenomen overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP. Voor economische afdekking gebruikte derivaten worden hier gerapporteerd wanneer deze zijn opgenomen in de handelsportefeuille of de boekhoudkundige portefeuille "aangehouden voor handelsdoeleinden" (de punten 120, 124, 125 en 137 tot en met 140 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
220	**Derivaten met een negatieve reële waarde: Boekwaarde** Boekwaarde van de derivaten administratief verwerkt als financiële verplichtingen op de rapportagereferentiedatum. Overeenkomstig op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten de in deze kolommen te rapporteren derivaten de afgeleide instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of volgens de minimumwaarderingsregel (LOCOM) opgenomen in de handelsportefeuille of aangewezen als afdekkingsinstrumenten.
230	**Derivaten met een negatieve reële waarde: Notionele waarde** Overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP, de notionele waarde zoals omschreven in de punten 133 tot en met 135 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van alle op de rapportagereferentiedatum afgesloten en nog niet afgewikkelde derivatencontracten indien de tegenpartij een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage en de reële waarde van het derivaat op de referentiedatum negatief is voor de instelling.

Kolommen	Instructies
240-260	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**
240	**Nominaal bedrag** Indien de directe tegenpartij van de post buiten de balanstelling een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage, het nominale bedrag van de toezeggingen en financiële garanties die overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP niet als een derivaat worden beschouwd (de punten 102 tot en met 119 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). Overeenkomstig de punten 43 en 44 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverodening is de overheid de directe tegenpartij: a) bij een afgegeven financiële garantie, wanneer zij de directe tegenpartij van het gegarandeerde schuldinstrument is, en b) bij leningtoezeggingen en overige gedane toezeggingen wanneer zij de tegenpartij is waarvan het kredietrisico door de rapporterende instelling is overgenomen.
250	**Voorzieningen** Artikel 4, "Passiva", punt 6, onder c), artikel 4, "Posten buiten de balanstelling", artikel 27, lid 11, artikel 28, lid 8, en artikel 33 RJB; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37; IFRS 4, en deel 2.11 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening. Voorzieningen voor alle blootstellingen buiten de balanstelling, ongeacht hoe deze worden gemeten, behalve voor de blootstellingen tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9. Overeenkomstig IFRS wordt de bijzondere waardevermindering van een leningtoezegging in kolom 150 gerapporteerd indien de instelling de verwachte kredietverliezen in verband met het opgenomen en niet-opgenomen bedrag van het schuldinstrument niet kan identificeren. Ingeval de gecombineerde verwachte kredietverliezen voor dat financiële instrument hoger uitvallen dan de brutoboekwaarde van de leningcomponent van het instrument, wordt het resterende saldo van de verwachte kredietverliezen in kolom 250 als een voorziening gerapporteerd.
260	**Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's** Voor posten buiten de balanstelling tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9, de geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's (punt 110 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
270-280	**Pro-memoriepost: met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten** Kredietderivaten die niet aan de definitie van financiële garanties in punt 58 van deel 2 van bijlage V voldoen en die de rapporterende instelling heeft afgesloten met tegenpartijen niet zijnde overheden en waarvan de referentieblootstelling een overheid is, worden gerapporteerd. Deze kolommen worden niet gerapporteerd voor blootstellingen uitgesplitst naar risico, regelgevingsbenadering en blootstellingscategorieën (de rijen 020 tot 160). De in dit deel gerapporteerde blootstellingen worden niet in aanmerking genomen bij de berekening van de blootstellingswaarde en risicogewogen posten (de kolommen 290 en 300) die uitsluitend op directe blootstellingen is gebaseerd.
270	**Derivaten met een positieve reële waarde — Boekwaarde** De totale gerapporteerde boekwaarde van de met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten die voor de instelling op de rapportagereferentiedatum een positieve reële waarde hebben, zonder rekening te houden met prudente waardeaanpassingen. Voor derivaten onder IFRS is de in deze kolom te rapporteren waarde de boekwaarde van de derivaten die op de rapportagedatum financiële activa zijn. Voor derivaten onder op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de in deze kolom te rapporteren waarde de reële waarde van de derivaten met een positieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht hoe deze administratief zijn verwerkt.

Kolommen	Instructies
280	**Derivaten met een negatieve reële waarde — Boekwaarde** De totale gerapporteerde boekwaarde van de met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten die voor de instelling op de rapportagereferentiedatum een negatieve reële waarde hebben, zonder rekening te houden met prudente waardeaanpassingen. Voor derivaten onder IFRS is de in deze kolom te rapporteren waarde de boekwaarde van de derivaten die op de rapportagedatum financiële verplichtingen zijn. Voor derivaten onder op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de in deze kolom te rapporteren waarde de reële waarde van de derivaten met een negatieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht hoe deze administratief zijn verwerkt.
290	**Blootstellingswaarde** Blootstellingswaarde voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen. Voor blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA), zie ook artikel 111 VKV. Voor blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB), zie artikel 166 en artikel 230, lid 1, tweede zin, VKV. Zie, voor de rapportage van derivaten onderworpen aan kapitaalvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, de instructies voor uitsplitsing in rijen.
300	**Risicogewogen posten** Risicogewogen posten voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen. Voor blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA), zie artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV. Voor blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB), zie artikel 153, leden 1 en 3, VKV. Zie, voor de rapportage van onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, de instructies voor uitsplitsing in rijen.

Rijen	Instructies
UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR REGELGEVINGSBENADERING	
010	**Totale blootstellingen** Totaal van de blootstellingen met betrekking tot overheden in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage.
020-155	**Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk** Totaal van de in overeenstemming met deel drie, titel II, VKV naar risico gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden. Blootstellingen die onder het raamwerk kredietrisico vallen, omvatten blootstellingen als gevolg van zowel de niet-handelsportefeuille als de handelsportefeuille die aan een kapitaalvereiste voor tegenpartijkredietrisico zijn onderworpen. Onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, worden gerapporteerd in zowel de rijen voor kredietrisico (de rijen 020 tot en met 155) als de rij voor marktrisico (rij 160): de blootstellingen als gevolg van tegenpartijkredietrisico worden gerapporteerd in de rijen voor kredietrisico, terwijl de blootstellingen als gevolg van marktrisico worden gerapporteerd in de rij voor marktrisico.
030	**Standaardbenadering** In overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV, naar risico gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden, met inbegrip van blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille waarvoor de risicoweging in overeenstemming met dat hoofdstuk het tegenpartijkredietrisico ondervangt.

Rijen	Instructies
040	**Centrale overheden** Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden of centrale banken" in overeenstemming met de artikelen 112 en 114 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
050	**Regionale of lokale overheden** Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Regionale of lokale overheden" in overeenstemming met de artikelen 112 en 115 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
060	**Publiekrechtelijke lichamen** Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Publiekrechtelijke lichamen" in overeenstemming met de artikelen 112 en 116 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
070	**Internationale organisaties** Blootstellingen met betrekking tot overheden die internationale organisaties zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Internationale organisaties" in overeenstemming met de artikelen 112 en 118 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
075	**Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering** Blootstellingen met betrekking tot overheden niet zijnde de overheden in de rijen 040 tot en met 070 hierboven, die overeenkomstig artikel 112 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.
080	**Interneratingbenadering** In overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV, naar risco gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden, met inbegrip van blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille waarvoor de risicoweging in overeenstemming met dat hoofdstuk het tegenpartijkredietrisico ondervangt.
090	**Centrale overheden** Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden en centrale banken" in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.

Rijen	Instructies
100	**Regionale of lokale overheden [Centrale overheden en centrale banken]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden en centrale banken" in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
110	**Regionale of lokale overheden [Instellingen]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Instellingen" in overeenstemming met artikel 147, lid 4, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
120	**Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden en centrale banken]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 8, VKV en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden en centrale banken" in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
130	**Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 8, VKV en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Instellingen" in overeenstemming met de artikel 147, lid 4, onder b), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
140	**Internationale organisaties [Centrale overheden en centrale banken]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die internationale organisaties zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden en centrale banken" in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn.
155	**Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering** Blootstellingen met betrekking tot overheden niet zijnde de overheden in de rijen 090 tot en met 140 hierboven, die overeenkomstig artikel 147 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan blootstellingscategorieën volgens de interneratingbenadering.
160	**Blootstellingen onderworpen aan marktrisico** Blootstellingen aan marktrisico betreffen posities waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel IV, VKV. Onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, worden gerapporteerd in zowel de rijen voor kredietrisico (de rijen 020 tot en met 155) als de rij voor marktrisico (rij 160): de blootstelling als gevolg van tegenpartijkredietrisico wordt gerapporteerd in de rijen voor kredietrisico, terwijl de blootstelling als gevolg van marktrisico wordt gerapporteerd in de rij voor marktrisico.

Rijen	Instructies
170-230	**UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD** De resterende looptijd wordt berekend in dagen tussen de contractuele vervaldatum en de rapportagereferentiedatum voor alle posities. Blootstellingen aan overheden worden uitgesplitst naar resterende looptijd en ingedeeld in de onderstaande segmenten: — **[0 — 3M [**: Minder dan 90 dagen — **[3M — 1J [**: Gelijk aan of meer dan 90 dagen en minder dan 365 dagen — **[1J — 2J [**: Gelijk aan of meer dan 365 dagen en minder dan 730 dagen — **[2J — 3J [**: Gelijk aan of meer dan 730 dagen en minder dan 1 095 dagen — **[3J — 5J [**: Gelijk aan of meer dan 1 095 dagen en minder dan 1 825 dagen — **[5J — 10J [**: Gelijk aan of meer dan 1 825 dagen en minder dan 3 650 dagen — **[10J — meer[**: Gelijk aan of meer dan 3 650 dagen.”

BIJLAGE III

"BIJLAGE III

VERVANGT BIJLAGE III – RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG IFRS

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Deel 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]
		Balans [overzicht van financiële positie]
1.1	F 01.01	Balans: activa
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen
1.3	F 01.03	Balans: eigen vermogen
2	F 02.00	**Winst- en verliesrekening**
3	F 03.00	**Overzicht van het totaalresultaat**
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2.1	F 04.02.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.2.2	F 04.02.2	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen
4.3.1	F 04.03.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa
5.1	F 05.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product**
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code**
		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.1	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen
		Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.1.1	F 09.01.1	Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.2	F 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
10	F 10.00	**Derivaten – Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**
		Hedge accounting
11.1	F 11.01	Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
11.3	F 11.03	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking
11.4	F 11.04	Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen
		Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.1	F 12.01	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)
		Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden
13.2.1	F 13.02.1	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de referentiedatum]
13.3.1	F 13.03.1	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning geaccumuleerd
14	F 14.00	**Reëlewaardehiërarchie tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten**
15	F 15.00	**Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa**
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico
16.4.1	F 16.04.1	Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Verplichtingen
		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten per tegenpartijsector
18.2	F 18.02	Leningen voor zakelijk vastgoed en aanvullende informatie over door vastgoed gedekte leningen
19	F 19.00	**Respijtblootstellingen**

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Deel 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
20.2	F 20.02	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten
20.3	F 20.03	Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten
20.4	F 20.04	Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.6	F 20.06	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.7.1	F 20.07.1	Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij
21	F 21.00	**Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease**
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa
		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 vastgoed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio
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
24.3	F 24.03	Leningen en voorschotten: Instroom van afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen
		Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen
25.1	F 25.01	Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Instromen en uitstromen
25.2	F 25.02	Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Soort verkregen zekerheid
25.3	F 25.03	Door uitwinning verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd
26	F 26.00	**Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Deel 3 [HALFJAARLIJKS]
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
		Verbonden partijen
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
		Deel 4 [JAARLIJKS]
		Groepsstructuur
40.1	F 40.01	Groepsstructuur: "per entiteit"
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: "per instrument"
		Reële waarde
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie
42	F 42.00	**Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**
43	F 43.00	**Voorzieningen**
		Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen
44.1	F 44.01	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.3	F 44.03	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 verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen worden aangehouden
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten
46	F 46.00	**Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**
47	F 47.00	**Gemiddelde duration en inningsperioden**

1. **Balans [overzicht van financiële positie]**

1.1 **Activa**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V. Deel 1.27
				010
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9.Bijlage A*		
060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	10	
070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.22*	11	
250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V. Deel 1.21, Deel 2.4*	40	

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V. Deel 1.27
				010
270	**Materiële activa**			
280	Materiële vaste activa	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Vastgoedbeleggingen	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
310	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*		
320	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
330	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
340	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*		
370	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
380	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Verplichtingen**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V. Deel 1.27
				010
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*	8	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*	8	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V. Deel 1.27
				010
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*	8	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.26*	11	
160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten na uitdiensttreding	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	43	
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	43	
200	Herstructurering	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	*IAS 37.Bijlage C. voorbeelden 6 en 10*	43	
220	Verstrekte toezeggingen en garanties	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.11*	9 12 43	
230	Overige voorzieningen	*IAS 37.14*	43	
240	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
250	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*		
270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
280	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
290	**Verplichtingen die Deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.3 **Eigen vermogen**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				010
010	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), BAD art. 22*	46	
020	Gestort kapitaal	*IAS 1.78(e)*		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal			
040	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	46	
050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	46	
060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	*IAS 32.28-29; Bijlage V. Deel 2.18*		
070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*Bijlage V.Deel 2.19*		
080	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2,10; Bijlage V.Deel 2.20*		
090	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
095	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiële activa*	*IAS 16.39-41*		
110	*Immateriële activa*	*IAS 38.85-87*		
120	*Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*	*IFRS 5.38, IG voorbeeld 12*		
124	*AanDeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21*		
330	*Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22*		
340	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22*		
350	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a);Bijlage V. Deel 2.57.*		
360	*Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;Bijlage V.Deel 2.23*		
128	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	*IAS 1.82A(a) (ii)*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				010
130	*Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.24*		
140	*Omrekening valuta*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii) (iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bijlage V. Deel 2.25*		
155	*Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26*		
165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*		
170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*	*IFRS 5.38, IG voorbeeld 12*		
180	*AanDeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		
200	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V. Deel 2.28*		
210	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*IAS 28.11; Bijlage V. Deel 2.29*		
230	Overige	*Bijlage V.Deel 2.29*		
240	**(-) Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V. Deel 2.30*	46	
250	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IAS 1.81 B(b) (ii)*	2	
260	**(-) Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*		
270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
290	Andere posten		46	
300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.IG6*		

2. **Winst- en verliesrekening**

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

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	**Lopende periode**
				010
191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41*		
192	Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Annex V Deel 2 .42*		
200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*020 (Rentelasten)*	22	
210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*020 (Rentelasten)*	22	
220	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*	16	
231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Overige			
280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	
287	**Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46*		
290	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*	16, 45	
300	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
330	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2,48*	45	
340	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
360	**(Administratieve lasten)**			
370	(Personeelslasten)	*IAS 19.7; IAS 1,102, AG 6*	44	

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	**Lopende periode**
				010
380	(Overige administratieve lasten)		16	
385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
390	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Materiële vaste activa)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Vastgoedbeleggingen)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Overige immateriële activa)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49*		
426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.35J*		
427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.35J*		
430	**(Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V. Deel 2.50*		
450	(Overige voorzieningen)			
460	**(Bijzondere waardevermindering of (-) 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	
481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materiële vaste activa)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Vastgoedbeleggingen)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Goodwill)	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Overige immateriële activa)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Overige)	*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	**Lopende periode**
				010
590	**AanDeel in de winst of (-) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt**	*Bijlage V.Deel 2.54*		
600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, AG 6*		
640	**Winst of (-) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**	*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56*		
650	Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met beëindigde activiteiten)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET jaar**	*IAS 1.81 A(a)*		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.81 B(b) (ii)*		

3. **Overzicht van het totaalresultaat**

		Referenties	**Lopende periode**
			010
010	**Winst of (-) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiële activa	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(d);*	
083	Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57*	
084	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V. Deel 2.57*	
085	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V. Deel 2.57*	
086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	*IAS 1.7(f)*	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66*	
100	**Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
120	*Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V. Deel 2.59*	
140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
150	Omrekening valuta	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Omrekeningswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	

		Referenties	**Lopende periode**
			010
200	*Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59*	
220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*	
232	*Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c) Bijlage V.Deel 2.61*	
234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V. Deel 2.62-63*	
251	*Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V. Deel 2.64*	
270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.IG Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
290	*Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.IG voorbeeld 12*	
320	AanDeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies	*IAS 1.91(b), IG6; Bijlage V. Deel 2.66*	
340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

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

4.1 **Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**

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

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

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

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

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

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

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

		Referenties	Boekwaarde	Brutoboekwaarde *Bijlage V.Deel 1.34(b)*			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11; Bijlage V. Deel 1.44(b)*					
020	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
030	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
050	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
070	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
080	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
090	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
100	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
110	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
120	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
130	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

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

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*			**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9 ; Bijlage V. Deel 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V. Deel 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11; Bijlage V. Deel 1.44(b)*					
020	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
030	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
050	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
070	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
080	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
090	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
100	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
110	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
120	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
130	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*			**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9 ; Bijlage V. Deel 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V. Deel 2.72-74*
			050	060	070	080	090
140	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
150	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
160	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
170	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77*					

4.4.1 **Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**

		Referenties	Boekwaarde	Brutoboekwaarde *Bijlage V.Deel 1.34(b)*			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
		Bijlage V. Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	
		010	015	020	030	040	
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	*IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering *Bijlage V.Deel 2.70(a), 71*			Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9 ; Bijlage V. Deel 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V. Deel 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	*IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77*					

4.5 **Achtergestelde financiële activa**

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

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

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

			Referenties	Brutoboek-waarde	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27*					
					Centrale banken	Overheden	Kredietinstel-lingen	Andere financi-ele vennoot-schappen	Niet-financiële vennootschap-pen	Huishoudens
				Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V. Deel 1.42(a)*	*Bijlage V. Deel 1.42(b)*	*Bijlage V. Deel 1.42(c)*	*Bijlage V. Deel 1.42(d)*	*Bijlage V. Deel 1.42(e)*	*Bijlage V. Deel 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Naar product	010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	050	**Omgekeerde retrocessieovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
Naar zekerheid	090	waarvan: Door vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	120	waarvan: lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	130	waarvan: leningen voor projectfinancie-ring	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, punt 8, VKV*							

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

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

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			Brutoboekwaarde	**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*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.70-71*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						
090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V. Deel 2.92*						

		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*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.70-71*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						
160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90*						

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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*									
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*									
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*									
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*									
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*									
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*									
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*									
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*									
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*									
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*									
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V Deel 2.94-95*									

		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)		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde										
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*									
210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*									
220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*									
230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*									
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*									
250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*									
260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*									
270	waarvan: Door vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*									
280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*									
290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*									
300	waarvan: lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*									
310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, punt 8, VKV*									

8. **Uitsplitsing van financiële verplichtingen**

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*				**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Hedge accounting**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V. Deel 2.101*
			010	020	030	037	040
010	**Derivaten**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Shortposities**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
050	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*					
070	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.1*					
080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.2*					
090	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
100	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.4*					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*				**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Hedge accounting**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V. Deel 2.101*
			010	020	030	037	040
110	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)*					
120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.1*					
130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.2*					
140	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
150	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.4*					
160	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)*					
170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.1*					
180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.2*					
190	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
200	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.4*					
210	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)*					
220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.1*					

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*				**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Hedge accounting**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V. Deel 2.101*
			010	020	030	037	040
340	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
350	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9.4*					
360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98*					
370	Depositocertificaten	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*					
380	Door activa gedekte effecten	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*					
390	Gedekte obligaties	*Artikel van de CRR 129*					
400	Hybride contracten	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*					
410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*					
420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*	*IAS 32.AG 31*					
430	*Niet-converteerbaar*						
440	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					
445	waarvan: leaseverplichtingen	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
450	**FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**						

8.2 **Achtergestelde financiële verplichtingen**

		Referenties	Boekwaarde	
			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*
			010	020
010	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
030	**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*		
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*						
021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*						
101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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*		
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*						
181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaardeerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
			Nominaal bedrag	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			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*
			100	110	120	130
010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*				
021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*				
101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaardeerd onder IFRS 4**		**Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties**	
			Nominaal bedrag	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			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*
			100	110	120	130
120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*				
181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				

9.2 **Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie**	**Nominaal bedrag**
			IFRS 7.36 (b); Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
			010	020
010	**Ontvangen toegezegde leningen**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*		
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
080	**Ontvangen financiële garanties**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*		
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
150	**Overige ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*		
160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

10. **Derivaten – Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**

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

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
		Bijlage V.Deel 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Bijlage V. Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	
		010	020	030	040	
180	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
190	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	*IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140*				
201	waarvan: andere economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-140*				
210	Kredietverzuimswap					
220	Creditspreadoptie					
230	Totaleopbrengstenswap					
240	Overige					
250	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
260	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
270	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
280	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
290	**DERIVATEN**	*IFRS 9.Bijlage A*				
300	waarvan: Otc – kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
310	waarvan: Otc – overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
320	waarvan: Otc – overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

11. **Hedge accounting**

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

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V. Deel 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bijlage V. Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			010	020	030	040
190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
230	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
250	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
260	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
270	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
280	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
290	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
300	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
310	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
320	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
330	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
340	**Buitenlandse valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
350	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
360	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
370	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				

	Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V. Deel 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bijlage V. Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			010	020	030	040
380	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
390	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
400	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
410	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
420	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
430	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
440	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
450	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71*				
500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	waarvan: Otc – kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
520	waarvan: Otc – overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
530	waarvan: Otc – overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

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

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

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/verplichtingen 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*	
		010	020	030	040	050	
	ACTIVA						
010	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V. Deel 2.146, 151*					
020	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
030	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
040	Buitenlandse valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
050	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
060	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
070	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V. Deel 2.146, 151*					
090	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
100	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
110	Buitenlandse valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
120	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
130	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
140	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					

		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/verplichtingen 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*	
		010	020	030	040	050	
	VERPLICHTINGEN						
150	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V. Deel 2.146, 151*					
160	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
170	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
180	Buitenlandse valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
190	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
200	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
210	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					

12. **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

12.1 **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

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

		Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						

		Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

		Referenties	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		Referenties	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158*						
350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						

		Referenties	**Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen**	**Overige aanpassingen**	**Eindsaldo**	**Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen**	**Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven**	**Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten**
			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*
			080	090	100	110	120	125
360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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
			080	090	100	110	120	125
490	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158						
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V. Deel 2.158						
520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	IFRS 7.B8E						
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157						
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157						
550	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117						
560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157						
570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157						

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					
			010	020	030	040	050	060
010	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
140	**Totaal schuldinstrumenten**							
150	**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 anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden**

	Garanties en zekerheden	*Referenties*	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.171-172, 174*						
			Door vastgoed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen				Ontvangen financiële garanties
			Niet-zakelijk vastgoed	Zakelijk vastgoed	Contanten, deposito's, [uitgegeven schuldbewijzen]	Roerende goederen	Aandelen en schuldbewijzen	Overige	
		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)*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (KMO's)	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							
036	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V. Deel 2.239ix*							
037	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*							
040	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
050	waarvan: Lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
060	waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							

13.2.1 **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de referentiedatum]**

		Referenties	**Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de referentiedatum]** *(Bijlage V.Deel 2.175)*				
						Waarvan: Voor verkoop aangehouden vaste activa *(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 vastgoed	*IFRS 7.38(a), Bijlage V. Deel 2.173(a)*					
0040	Zakelijk vastgoed	*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 **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning geaccumuleerd**

		Referenties	**Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning geaccumuleerd** *(Bijlage V.Deel 2.176)*				
						Waarvan: Voor verkoop aangehouden vaste activa *(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 vastgoed	*IFRS 7.38(a), Bijlage V. Deel 2.173(a)*					
0040	Zakelijk vastgoed	*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 in de verslagperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVA									
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*								
020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*								
030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11,*								
040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
050	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
056	**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)*								
057	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
058	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
059	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
060	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reele waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
101	**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*								
102	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								

		Referenties	Reëlewaardehiërarchie *IFRS 13.93 (b)*			Wijziging in de reële waarde in de verslagperiode *Bijlage V.Deel 2.178*		Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting *Bijlage V.Deel 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
104	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
140	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*								
	VERPLICHTINGEN									
150	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Derivaten	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Shortposities	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
190	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								
200	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
210	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								
240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
250	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

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

		Referenties	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
			Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		
			Boekwaarde	**Waarvan: securitisaties**	**Waarvan: retrocessie-overeenkomsten**	**Boekwaarde**	**Waarvan: securitisaties**	**Waarvan: retrocessie-overeenkomsten**
			IFRS 7.42D.(e), Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 7.42D(e); Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V. Deel 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V. Deel 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*						
020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
047	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
048	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reele waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						

		Referenties	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**					
			Overgedragen activa			**Gerelateerde verplichtingen** *ITS V.Deel 2.181*		
			Boekwaarde	**Waarvan: securitisaties**	**Waarvan: retrocessie-overeenkomsten**	**Boekwaarde**	**Waarvan: securitisaties**	**Waarvan: retrocessie-overeenkomsten**
			IFRS 7.42D.(e), Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 7.42D(e); Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V. Deel 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V. Deel 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
093	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
094	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
133	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
190	**Totaal**							

		Referenties	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181*		*VKV art. 109 Bijlage V. Deel 2.182*
			070	080	090	100	110
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*					
020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
047	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
048	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reele waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					

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

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

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

		Referenties	Lopende periode	
			Baten	**Lasten**
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V. Deel 2.188, 190*
			010	020
010	**Derivaten – Handel**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V. Deel 2.193*		
015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.193*		
020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
080	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
141	waarvan: lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*		
142	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*		
150	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*		
160	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*		
170	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
180	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
190	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
200	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
210	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		

		Referenties	Lopende periode	
			Baten	Lasten
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V. Deel 2.188, 190*
			010	020
240	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*		
250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	*Bijlage V.Deel 2.192*		
260	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
270	**RENTE**	*IAS 1.97*		
280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 2.194*		
290	waarvan: rente uit leases	*IFRS 16.38 (a), 49, Bijlage V.Deel 2.194ii*		

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

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V. Deel 2,195 -196
			010
020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	
030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	
060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**	*Bijlage V.Deel 2.45*	

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

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V. Deel 2,197 -198
			010
010	**Derivaten**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	**waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie**	*IFRS 9.6.7.1; IAS 7.9(d); Bijlage V.Deel 2.199*	
020	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11*	
030	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	

		Referenties	**Lopende periode**
			Bijlage V. Deel 2,197 -198
			010
040	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
050	**Shortposities**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
070	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	
080	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;**	*IFRS 9.5.6.2; Bijlage V. Deel 2.199*	

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

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

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

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

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

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

16.6 **Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting**

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

16.7 **Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**

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

16.8 **Overige administratieve lasten**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			Lasten
			0010
0010	**Kosten van informatietechnologie**	*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 rechten (overige)**	*Bijlage V.Deel 2.208iii*	
0050	**Advies en professionele diensten**	*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 kosten van rechtszaken**	*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 reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Balans**

17.1 **Activa**

		Referenties	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*	
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	
030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*	
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*	
060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	
070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.22*	
250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	

		Referenties	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
260	**investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V. Deel 1.21, Deel 2.4, 210*	
270	**Activaonderverzekerings-enherverzekeringscontracten**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bijlage V. Deel 2.211*	
280	**Materiële activa**		
290	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	
300	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	
310	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118*	
320	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
330	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	
350	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*	
360	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6*	
370	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

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

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

17.3 **Verplichtingen en eigen vermogen**

		Referenties	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.26*	
160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	*IFRS 4.IG20(a); Bijlage V. Deel 2.212*	
180	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
200	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	
220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*	
230	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	
240	**Verplichtingen die Deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*	

		Referenties	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
250	**VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(a), IG 6*	
260	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), BAD art. 22*	
270	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	
280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	
290	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2,10; Bijlage V.Deel 2.20*	
300	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	
310	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	
320	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
330	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
340	**(-) Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V. Deel 2.28*	
350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*	
370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.IG6*	

18 **Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen**

18.0 **Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen**

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*						
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Renderende				
					Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*						
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende				
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar
			060	070	080	090	101	102
			Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*					
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*					
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*					
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V. Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*							
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*							
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*							
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*							
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
					waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen
			130	140	141	142	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*							
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*							
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*							
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*							
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*							
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.237(a)*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*							

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*				
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234*				
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*				
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*				
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			201	200	205	210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*				

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, onder a)*		
0070	Waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vii (a), 239ix*		
0080	Waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vii (a), 239ix*		
0090	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii (b)*		
0100	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0110	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed 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 ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN / UITSTROMEN**			

18.2 **Leningen voor zakelijk vastgoed en aanvullende informatie over door vastgoed gedekte leningen**

			Referenties	Brutoboekwaarde						
					waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen	Renderende				
							Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*							
0020		Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*							
0030		Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							

			Referenties	Brutoboekwaarde				
				Niet-renderende	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 2 jaar
				0080	0090	0100	0110	0120
				Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Referenties	Brutoboekwaarde				
				Niet-renderende				
				Achterstallig > 2 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				0130	0140	0150	0160	0170
				Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2 222, 235-236*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico								
					Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermin-deringen**	Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
									Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen <= 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 2 jaar
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				Bijlage V. Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2 267*	*Bijlage V.Deel 2 238*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V. Deel 2 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V. Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*									
0020		Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*									
0030		Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*									
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*									
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									

			Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**				**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				**Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties**			
				Achterstallig > 2 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar <= 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				Bijlage V.Deel 2 236, 238	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*	*Bijlage V.Deel 2 239*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*								
0020		Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239vi (a), 239vii*								
0030		Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*								
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b)*								
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								

19. **Informatie over respijtblootstellingen**

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*Bijlage V.Deel 2 256(b), 261*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*Bijlage V.Deel 2 256(b), 261*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*Bijlage V.Deel 2 256(b), 261*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*Bijlage V.Deel 2 256(b), 261*
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2 256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*Bijlage V.Deel 2 256(b), 261*
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*					
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*					
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*					
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
			060	070	080	090	100	110
			Bijlage V.Deel 2 259-263	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
			060	070	080	090	100	110
			Bijlage V.Deel 2 259-263	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
			060	070	080	090	100	110
			Bijlage V.Deel 2 259-263	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
			060	070	080	090	100	110
			Bijlage V.Deel 2 259-263	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263*
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*						
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
			060	070	080	090	100	110
			Bijlage V.Deel 2 259-263	*Bijlage V. Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162*	*VKV art. 178 Bijlage V. Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V. Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263*
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*						
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*						
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				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**		
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
			120	130	140	150	160
			Bijlage V.Deel 2 267	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2 241(b), 267*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				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**		
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
			120	130	140	150	160
			Bijlage V.Deel 2 267	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2 241(b), 267*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				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**		
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
			120	130	140	150	160
			Bijlage V.Deel 2 267	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2 241(b), 267*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				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**		
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
			120	130	140	150	160
			Bijlage V.Deel 2 267	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2 241(b), 267*
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				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**		
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
			120	130	140	150	160
			Bijlage V.Deel 2 267	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 207*	*Bijlage V.Deel 2 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2 241(b), 267*
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*					
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*					
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*					
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*					
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*					
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
			170	175	180	185
			Bijlage V.Deel 2 268	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
			170	175	180	185
			Bijlage V.Deel 2 268	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*				
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
			170	175	180	185
			Bijlage V.Deel 2 268	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				
903	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
910	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
			170	175	180	185
			Bijlage V.Deel 2 268	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*				
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** *Bijlage V.Deel 2,119*			
			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
			170	175	180	185
			Bijlage V.Deel 2 268	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*	*Bijlage V.Deel 2 268*
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*				
923	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
930	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i (b)*				
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*				
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*				
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*				
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*				

20. **Geografische uitsplitsing**

20.1 **Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten**

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
			010	020
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*		
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9. Bijlage A*		
060	Derivaten	*IFRS 9. Bijlage A*		
070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.22*		

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

20.2 **Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten**

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
			010	020
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*		
050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*		
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
			010	020
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*		
130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V. Deel 1.26*		
160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
200	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
210	**Verplichtingen die Deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
220	**VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

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

		Referenties	**Lopende periode**	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
			010	020
010	**Rentebaten**	*IAS 1.97; Bijlage V. Deel 2.31*		
020	**(Rentelasten)**	*IAS 1.97; Bijlage V. Deel 2.31*		
030	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**	*IFRIC 2,11*		
040	**Dividendinkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.40*		
050	**Vergoedings- en provisiebaten**	*020 (Rentelasten)*		
060	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*020 (Rentelasten)*		
070	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*		
080	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V. Deel 2.43, 46*		

		Referenties	Lopende periode	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
			010	020
083	**Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V. Deel 2.44*		
100	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47-48*		
110	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
130	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34*		
140	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
150	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
155	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
160	**(Administratieve lasten)**			
170	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49*		
180	**(Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**(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); Bijlage V Deel 2.51, 53*		
200	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*		
210	**(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
230	**AanDeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Bijlage V.Deel 2.54*		
240	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V. Deel 2.55*		
250	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, AG 6*		
280	**Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten**	*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56*		
290	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET jaar**	*IAS 1.81 A(a)*		

20.4 **Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij**

z-as: Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa**	**Waarvan: respijt**	**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 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Derivaten**	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V. Deel 2.272*								
020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
040	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11*								
050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
080	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								

		Referenties	Brutoboekwaarde	Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa	Waarvan: respijt	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 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
150	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
160	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
170	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
180	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
190	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
200	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
210	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
230	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
240	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*								

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

z-as | Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	Nominaal bedrag	Waarvan: respijt	Waarvan: niet-renderend		Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties
						waarvan: in wanbetaling	
		Bijlage V. Deel 2.118, 271	*Bijlage V. Deel 2.240-258*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*VKV art. 178; Bijlage V. Deel 2.237(b)*	*Bijlage V. Deel 2.276*	
		010	022	025	026	030	
010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					
020	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					
030	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

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, 2,271
			010
010	**Derivaten**	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V. Deel 1.44(e), Deel 2.272*	
020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
040	**Shortposities**	*IFRS 9.BA7(b); Bijlage V. Deel 1.44(d)*	
050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
070	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	

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

z-as | Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen *Bijlage V. Deel 2.271, 277*				
			Brutoboek-waarde	**waar-van: aan bijzondere waardever-mindering onderhevige leningen en voorschot-ten**	**Waarvan: niet-renderende**	**Geaccu-muleerde bijzondere waardever-mindering**	**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*
			010	011	012	021	022
010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*					
020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*					
030	**C Industrie**	*NACE-verordening*					
040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*					
050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*					
060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*					
070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*					
080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*					
090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*					
100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*					
105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening*					
110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*					
120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*					
130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*					
140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*					
150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*					
160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*					
170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*					
180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*					
190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32*					

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

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

22. **Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten**

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

		Referenties	**Lopende periode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
020	Effecten		
030	*Uitgiften*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	
040	*Overschrijvingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	
050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	
051	Bedrijfsfinanciering		
052	*Adviesverlening inzake fusies en overnames*	*Bijlage V.Deel 2.284 (e)*	
053	*Kasdiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	
054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bedrijfsfinancieringsactiviteiten*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	
055	Advies tegen vergoeding	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	
060	Clearing en afwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
070	Vermogensbeheer	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(a)*	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	
090	*Collectieve belegging*		
100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*		
110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	
120	Fiduciaire transacties	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	
131	Betalingsdiensten	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
132	*Rekeningen-courant*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	

		Referenties	**Lopende periode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
133	*Kredietkaarten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
135	*Overschrijvingen en andere betalingsopdrachten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betalingsdiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
140	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	*Bijlage V.Deel 2.284 (l); 285(f)*	
150	*Collectieve belegging*		
160	*Verzekeringsproducten*		
170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd*		
180	Gestructureerde financieringen	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	
190	Beheersdiensten in verband met leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
200	Verstrekte toegezegde leningen	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V. Deel 2.284(p)*	
210	Verstrekte financiële garanties	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V. Deel 2.284(p)*	
211	Verstrekte leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	
213	Vreemde valuta's	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
214	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	
220	Overige vergoedings- en provisiebaten	*Bijlage V.Deel 2.284(U)*	
230	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
235	(Effecten)	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	
240	(Clearing en afwikkeling)	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
245	(Vermogensbeheer)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
250	(Bewaarneming)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285 (b)*	
255	(Betalingsdiensten)	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*		
260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
280	(Ontvangen financiële garanties)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
281	(Extern verrichte distributie van producten)	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	
282	(Vreemde valuta's)	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
290	(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)
			010
010	**Vermogensbeheer [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
020	Collectieve belegging		
030	Pensioenfondsen		
040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles		
050	Overige beleggingsvehikels		
060	**Bewaard vermogen [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(b)*	
070	Collectieve belegging		
080	Overige		
090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten		
100	**Centrale administratiediensten voor collectieve belegging**	*Bijlage V.Deel 2.285(c)*	
110	**Fiduciaire transacties**	*Bijlage V.Deel 2.285(d)*	
120	**Betalingsdiensten**	*Bijlage V.Deel 2.285(e)*	
130	**Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]**	*Bijlage V.Deel 2.285(f)*	
140	Collectieve belegging		
150	Verzekeringsproducten		
160	Overige		

23. **Leningen en voorschotten: aanvullende informatie**

23.1 **Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten**

		Referenties	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*									
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*									
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0080	**Leningen en voorschotten in precontentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*									
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*									

		Referenties	Aantal instrumenten (Bijlage V.Deel 2.320)								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2 259-261	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V. Deel 2.256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*									
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	Aantal instrumenten (Bijlage V.Deel 2.320)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*								
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0080	**Leningen en voorschotten in precontentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*								
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								

		Referenties	Aantal instrumenten (Bijlage V.Deel 2.320)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*								
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

23.2 **Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over brutoboekwaarden**

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*									
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233 (a), 319*									
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2 259-261	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V. Deel 2.256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0150	**Leningen en voorschotten in precontentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*									
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*									
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0240	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0260	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0280	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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), KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0320	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0340	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*									
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0370	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0390	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0410	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen <= 181 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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*								
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233 (a), 319*								
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen <= 181 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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0150	**Leningen en voorschotten in precontentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*								
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen <= 181 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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*								
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0240	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0260	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0280	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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), KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0320	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen <= 181 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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0340	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*								
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0370	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0390	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0410	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

23.3 **Door vastgoed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio**

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Door vastgoed gedekte leningen en voorschotten:**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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 2.239x, 325*									
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0050	**Door zakelijk vastgoed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0090	**Door zakelijk vastgoed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*									

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijt-maatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0130	**Door vastgoed gedekte leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0170	**Door vastgoed gedekte leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*									

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Door vastgoed gedekte leningen en voorschotten:**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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 2.239x, 325*								
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0050	**Door zakelijk vastgoed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0090	**Door zakelijk vastgoed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*								

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0130	**Door vastgoed gedekte leningen voor zakelijk vastgoed aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0170	**Door vastgoed gedekte leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*								

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

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico *(Bijlage V. Deel 2.69-71)*								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*									
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233 (a), 319*									
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*									

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (Bijlage V. Deel 2.69-71)								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2 259-261	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V. Deel 2.256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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), KMO art. 1, lid 2, onder a)*									
0180	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0200	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (Bijlage V. Deel 2.69-71)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262	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
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*								
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233 (a), 319*								
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0100	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (*Bijlage V. Deel 2.69-71*)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – KMO's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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), KMO art. 1, lid 2, onder a)*								
0180	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0200	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

23.5 Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** Bijlage V.Deel 2.171-172, 174								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
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 vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
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 vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									

		Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.171-172, 174								
					Renderende			Niet-renderende			
										Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van vastgoed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*									
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*									
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van vastgoed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*									

		Referenties	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie** Bijlage V.Deel 2.171-172, 174							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
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 vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
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 vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								

		Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.171-172, 174							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van vastgoed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*								
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0170	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0190	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0210	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*								
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van vastgoed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*								

23.6 **Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**

		Referenties	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen** (Bijlage V.Deel 2.72, 74)								
					Renderende			**Niet-renderende**			
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen <= 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen**	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
			Bijlage V. Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2 259-261*	*Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V. Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*									
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*									
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*									

		Referenties	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen** (Bijlage V.Deel 2.72, 74)							
			Niet-renderende							
			Achterstallig > 90 dagen							
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	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 2.222, 235-236	*Bijlage V. Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*								
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0030	waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	*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, onder a)*								
0050	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								

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	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen		**waarvan: KMO's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**
								waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed	
			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, onder a)*	*KMO art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V. Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.328*							
0020	**Instromen**	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Instroom als gevolg van herindeling uit rendend zonder respijt	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Instroom als gevolg van herindeling uit rendend met respijt	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	waarvan: Heringedeeld uit renderende respijtblootstellingen op proef na eerdere herindeling uit niet-renderend	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Instroom als gevolg van aankoop van blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Instroom als gevolg van opgelopen rente	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (a)*							
0080	Instroom om andere redenen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (c)*							
0090	Waarvan: Instroom meer dan eens	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (a)*							

		Referenties	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)						
			Niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen		waarvan: KMO's		waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn
								waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed	
			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, onder a)	KMO art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V. Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Waarvan: Instroom van in de laatste 24 maanden toegekende blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)*							
0110	Waarvan: Instroom van gedurende de periode toegekende blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)*							
0120	**Uitstromen**	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v, 331, 332*							
0130	Instroom als gevolg van herindeling als renderend zonder respijt	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0140	Instroom als gevolg van herindeling als renderend met respijt	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0150	Uitstroom als gevolg van gehele of gedeeltelijke leningaflossing	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(b), 331, 332*							
0160	Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c), 331, 332*							
0170	Netto gecumuleerde ontvangsten als gevolg van liquidatie van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.333*							
0180	waarvan: Afschrijvingen in het kader van liquidaties van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c)*							
0190	Uitstroom als gevolg van uitwinning van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d), 331, 332*							
0200	Netto gecumuleerde ontvangsten als gevolg van uitwinning van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.333*							
0210	waarvan: Afschrijvingen in het kader van uitwinning van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d)*							
0220	Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e), 331, 332*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen		**waarvan: KMO's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn**
								waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed	
			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, onder a)*	*KMO art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V. Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Netto gecumuleerde ontvangsten als gevolg van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.333*							
0240	waarvan: Afschrijvingen in het kader van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e)*							
0250	Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(f), 331, 332*							
0260	Netto gecumuleerde ontvangsten als gevolg van risico-overdrachten	*Bijlage V.Deel 2.333*							
0270	waarvan: Afschrijvingen in het kader van risico-overdrachten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(f)*							
0280	Uitstroom als gevolg van afschrijvingen	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(g), 331, 332*							
0290	Instroom als gevolg van herindeling als voor verkoop aangehouden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239vi, 331, 332*							
0300	Uitstroom om andere redenen	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Waarvan: Uitstroom van niet-renderende blootstellingen die gedurende de periode 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**

		Referenties	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 vastgoed zekergestelde leningen		waarvan: KMO's	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed	waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn
			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, onder a)*	*KMO art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V. Deel 2.239ix*	*Bijlage V. Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.335*							
0020	**Verhogingen tijdens de periode**	*Bijlage V.Deel 2.336*							
0030	Waarvan: bijzondere waardeverminderingen tegen opgelopen rente	*Bijlage V.Deel 2.337*							
0040	**Verlagingen tijdens de periode**	*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 periode**

		Referenties	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderende blootstellingen – Leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen		Waarvan: KMO's		Waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn
								Waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan KMO's	
		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, onder a)*	*KMO art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V. Deel 2.239ix*	*Bijlage V. Deel 2.239ix*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Afschrijvingen gedurende de periode**	*Bijlage V.Deel 2.340*							
0020	Waarvan: Schuldkwijtschelding	*Bijlage V.Deel 2.340*							

25. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen

25.1 Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Instromen en uitstromen

		Referenties	Vermindering schuldsaldo		Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd									
							Ouderdom: Opname op de balans voor						Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
							<= 2 jaar		> 2 jaar <= 5 jaar		> 5 jaar			
			Brutoboek-waarde	Geaccumuleerde bijzondere waar-devermindering, 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	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*												
0020	**Instromen van zekerheden gedurende de periode**	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0030	Instroom als gevolg van nieuwe door uitwinning verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0040	Instroom als gevolg van positieve waarde-veranderingen	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0050	**Uitstromen van zekerheden gedurende de periode**	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0060	Uitstroom waarvoor contanten zijn geïnd	*Bijlage V.Deel 2.347, 349*												
0070	Geïnde contanten exclusief kosten	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0080	Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door uitwinning verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0090	Uitstroom met vervanging naar financieel instrument	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0100	Toegekende financiering	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0110	Uitstroom als gevolg van negatieve waar-deveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0120	**Eindsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*												

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

		Referenties	Vermindering schuldsaldo		Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd					
								Ouderdom: Opname op de balans voor <= 2 jaar		
			Brutoboek-waarde	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
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Niet-zakelijk vastgoed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*								
0030	**Zakelijk vastgoed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*								
0050	Waarvan: Grond in verband met ondernemingen in zakelijk vastgoed (exclusief landbouwgrond)	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*								
0060	Waarvan: Grond met bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*								
0070	Waarvan: Grond 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 uitwinning verkregen zekerheden**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								

		Referenties	Door uitwinning verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd							
			Ouderdom: Opname op de balans voor						Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
			> 2 jaar <= 5 jaar			> 5 jaar				
			Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
			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*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Niet-zakelijk vastgoed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*								
0030	**Zakelijk vastgoed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*								
0050	Waarvan: Grond in verband met ondernemingen in zakelijk vastgoed (exclusief landbouwgrond)	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*								
0060	Waarvan: Grond met bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*								
0070	Waarvan: Grond 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 uitwinning verkregen zekerheden**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*								

25.3 **Door uitwinning verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd**

		Referenties	**Vermindering schuldsaldo**		**Door uitwinning verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd**		
			Brutoboek-waarde	Geaccumuleer-de bijzondere waardever-mindering, geaccumuleer-de negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleer-de 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 uitwinning verkregen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.341, 345, 357-358*					

26. **Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**

		Referenties	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
						waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
				waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen
			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(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, 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	Schuldactivaswaps	*Bijlage V.Deel 2.358(f)*									
0090	Andere respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.358(g)*									
	Brutoboekwaarde van instrumenten waaraan op meerdere tijdstippen respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355*									

		Referenties	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
						waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
				waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de periode toegekende respijtmaatregelen
			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(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, 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
0100	Leningen en voorschotten waaraan twee keer respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0110	Leningen en voorschotten waaraan meer dan twee keer respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0120	Leningen en voorschotten waaraan 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 periode
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Bijlage V.Deel 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Bijlage V. Deel 2.287*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**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	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
			Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
030	Derivaten	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
040	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*			
050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			

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

31. **Verbonden partijen**

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

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.288-291*	Uitstaande saldi				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde deelnemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V. Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Geselecteerde financiële activa**	*IAS 24.18(b)*					
020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
050	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V. Deel 2.213 -239*					
060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**	*IAS 24.18(b)*					
070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*					
080	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
090	**Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen**	*IAS 24.18(b); Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 2.102-105, 113-115, 118*					
100	waarvan: niet-renderende	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2,117*					
110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290*					
120	**Notionele waarde van derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.133-135*					
131	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*					
132	**Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de 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 periode				
			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)*
			010	020	030	040	050
010	**Rentebaten**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31*					
020	**Rentelasten**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V. Deel 2.31*					
030	**Dividendinkomsten**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40*					
040	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IAS 24.18(a); 020 (Rentelasten)*					
050	**Vergoedings- en provisielasten**	*IAS 24.18(a); 020 (Rentelasten)*					
060	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292*					
080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	*IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293*					
090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V. Deel 2.50, 293*					

40. **Groepsstructuur**

40.1 **Groepsstructuur: "per entiteit"**

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

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

40.2. **Groepsstructuur: "per instrument"**

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

41. **Reële waarde**

41.1 **Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten**

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.298*	**Reële waarde** *IFRS 7.25-26*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
			010	020	030	040
	ACTIVA					
015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
017	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN					
070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.36*				
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*				
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

41.2 **Gebruik van de reëlewaardeoptie**

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

42. **Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.302*	**Boekwaarde**	waarvan: activa met gebruiksrecht *IFRS 16.47(a), 53(j), Bijlage V. Deel 2.303i*
			010	020
010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Herwaarderingsmodel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Kostenmodel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Vastgoedbeleggingen**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Reëlewaardemodel	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Kostenmodel	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118, 122 ; Bijlage V.Deel 2.303*		
080	Herwaarderingsmodel	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	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 toegezegde pensioenrechten na uitdiensttreding	**Overige langetermijn-personeelsbe-loningen**	**Herstructure-ring**	**Lopende juri-dische zaken en belastingge-schillen**	**Andere verstrekte toezeggingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4**	**Overige voorzieningen**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; Bijlage V. Deel 2,304 -305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de periode]**	*IAS 37.84 (a)*						
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen	*IAS 37.84 (b)*						
030	(-) Gebruikte bedragen	*IAS 37.84 (c)*						
040	(-) Ongebruikte bedragen die in de periode zijn teruggeboekt	*IAS 37.84 (d)*						
050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage	*IAS 37.84 (e)*						
060	Overige mutaties							
070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de periode]**	*IAS 37.84 (a)*						

44 Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen

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

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

44.2 Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten

		Referenties	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	
080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310*	

44.3 **Personeelslasten naar soort uitkering**

		Referenties	Lopende periode
			010
010	**Pensioenlasten en soortgelijke lasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	
020	**Op aandelen gebaseerde betalingen**	*IFRS 2,44; Bijlage V. Deel 2.311(b)*	
030	**Lonen en salarissen**	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	
040	**Socialezekerheidsbijdragen**	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	
050	**Ontslagvergoedingen**	*IAS 19.8, Bijlage V. Deel 2.311(e)*	
060	**Andere soorten personeelslasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	
070	**PERSONEELSLASTEN**		

44.4 **Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie**

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

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

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.313
			010
010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.68, 71*	
020	**Vastgoedbeleggingen**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriële activa**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Overige activa**	*IAS 1.34 (a)*	
050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA**	*IAS 1.34*	

45.3 **Overige bedrijfsbaten en -lasten**

		Referenties	Baten	Lasten
			010	020
010	**Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel**	*IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314*		
020	**Vastgoedbeleggingen**	*IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314*		
030	**Operationele leases anders dan vastgoedbeleggingen**	*IFRS 16.81,82; Bijlage V.Deel 2.315*		
040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*		
050	**OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		

46. **Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	**Overig eigen vermogen**	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**
			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*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**								
020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*							
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Openingssaldo [lopende periode]**								
050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Aankoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	**Overig eigen vermogen**	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**
			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*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V. Deel 2.318*							
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*							
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Eindsaldo [lopende periode]**								

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	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(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), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**								
020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*							
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Openingssaldo [lopende periode]**								
050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Aankoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	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(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), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V. Deel 2.318*							
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*							
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Eindsaldo [lopende periode]**								

47. **Leningen en voorschotten: Gemiddelde duration en inningsperioden**

		Referenties	TOTAAL						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen		waarvan: KMO's		Waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed aan niet-financiële vennootschappen die geen KMO zijn
								waarvan: Leningen voor zakelijk vastgoed	
				Bijlage V. Deel 1.42(f)	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V. Deel 1.42(e)*	*KMO art. 1, lid 2, onder a)*	*KMO art. 1, lid 2, onder 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 ontvangsten als gevolg van tijdens de periode afgesloten rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(a)*							
0030	**Verlaging brutoboekwaarde als gevolg van tijdens de periode afgesloten rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(b)*							
0040	**Gemiddelde duur van tijdens de periode afgesloten rechtszaken (in jaren)**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(c)*							"

BIJLAGE IV

"BIJLAGE IV

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG NATIONALE KADERS VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]
		Balans [overzicht van financiële positie]
1.1	F 01.01	Balans: activa
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen
1.3	F 01.03	Balans: eigen vermogen
2	F 02.00	**Winst- en verliesrekening**
3	F 03.00	**Overzicht van het totaalresultaat**
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2.1	F 04.02.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.2.2	F 04.02.2	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen
4.3.1	F 04.03.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa
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	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product**
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code**
		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.1	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.2	F 07.02	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn onder nationale GAAP
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		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
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**
		Hedge accounting
11.1	F 11.01	Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
11.2	F 11.02	Derivaten – Hedge accounting onder nationale GAAP: uitsplitsing naar soort risico
11.3	F 11.03	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten: Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking
11.3.1	F 11.03.1	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten onder nationale GAAP: uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille
11.4	F 11.04	Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen
		Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12	F 12.00	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten onder nationale GAAP
12.1	F 12.01	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)
		Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden
13.2.1	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	**Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten**
15	F 15.00	**Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa**
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico
16.4.1	F 16.04.1	Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiele garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Verplichtingen
		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten per tegenpartijsector
18.2	F 18.02	Zakelijk onroerendgoedleningen en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen
19	F 19.00	**Respijtblootstellingen**
		DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
20.2	F 20.02	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten
20.3	F 20.03	Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten
20.4	F 20.04	Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.6	F 20.06	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.7.1	F 20.07.1	Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij
21	F 21.00	**Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease**
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa
		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
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
24.3	F 24.03	Leningen en voorschotten: Instroom van afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATE-CODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		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
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**
		DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
		Verbonden partijen
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
		DEEL 4 [JAARLIJKS]
		Groepsstructuur
40.1	F 40.01	Groepsstructuur: "per entiteit"
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: "per instrument"
		Reële waarde
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie
42	F 42.00	**Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**
43	F 43.00	**Voorzieningen**
		Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen
44.1	F 44.01	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.3	F 44.03	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 verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen worden aangehouden
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten
46	F 46.00	**Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**
47	F 47.00	**Gemiddelde duration en inningsperioden**

KLEURCODE IN TEMPLATES:

Gedeelten voor rapporteurs onder nationale GAAP

Cel niet invullen voor rapportage van instellingen waarop het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging van toepassing is

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
					010
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*		
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*		
030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 9.Bijlage A*		
060	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*	10	
070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*			
092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, 27*		10	
093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
110	Eigenvermogensinstrumenten			4	
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*		4	
172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, RJ*		4	
176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, onder i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*		4	
390	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*		4	
235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.*	11	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
250	**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*		
260	**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	
270	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*			
280	Materiële vaste activa		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Vastgoedgoedbeleggingen		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**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*		
310	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*		
320	Overige immateriële activa	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
330	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
340	Actuele belastingvorderingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	*Art. 17, lid 1, onder f), RJ; art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 2.5*		
370	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
375	**(–) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden tegen reele waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
380	**TOTAAL ACTIVA**	*Art. 4, "Activa", RJB*	*IAS 1.9(a), TL 6*		

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
					010
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	8	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*		8	
062	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25*		10	
063	Shortposities			8	
064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		8	
065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		8	
066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		8	
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*		8	
142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		8	
143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		8	
144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		8	
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	11	
160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
175	Fondsen voor algemeen bankrisico [indien onder passiva gepresenteerd]	*Art. 38, lid 1,RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15*			
180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	*Bijlage V.Deel 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	43	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	*Bijlage V.Deel 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	43	
200	Herstructurering		*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen		*IAS 37.Bijlage C. voorbeelden 6 en 10*	43	
220	Verstrekte toezeggingen en garanties	*Art. 4, "Passiva", punt 6, onder c), art. 4, "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	
230	Overige voorzieningen	*Art. 4, "Passiva", punt 6, onder c), en art. 4, "Posten buiten de balanstelling", RJB*	*IAS 37.14*	43	
240	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
250	Actuele belastingverplichtingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	*Art. 17, lid 1, onder f), RJ; art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*		
270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
280	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*		
290	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
295	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**		*IAS 1.9(a), TL 6*		

1.3 **Eigen vermogen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boek waarde**
					010
010	**Kapitaal**	*Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB*	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	46	
020	Gestort kapitaal	*Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB*	*IAS 1.78(e)*		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	*Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB; Bijlage V.Deel 2.17*			
040	**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	
050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	46	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boek waarde**
					010
060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	*Art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.18*	*IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18*		
070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*Bijlage V.Deel 2.19*	*Bijlage V.Deel 2.19*		
080	**Overig eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.20*	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*		
090	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
095	Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies		*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materiële activa*		*IAS 16.39-41*		
110	*Immateriële activa*		*IAS 38.85-87*		
120	*Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*		*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*		
122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*		*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
124	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
320	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21*		
330	*Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22*		
340	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22*		
350	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*		
360	*Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan*		*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Bijlage V.Deel 2.23*		
128	Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies		*IAS 1.82A(a)(ii)*		
130	*Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]*	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boek waarde**
					010
140	*Translatie vreemde valuta*	*Art. 39, lid 6, RJB*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]*	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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*		
155	*Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26*		
165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*		*IAS 1.7(h) IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*		
170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*		*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
180	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
190	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		
200	**Herwaarderingsreserves**	*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*	*IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28*		
201	Materiële activa	*Art. 7, lid 1, RJ*			
202	Eigenvermogensinstrumenten	*Art. 7, lid 1, RJ*			
203	Schuldbewijzen	*Art. 7, lid 1, RJ*			
204	Overige	*Art. 7, lid 1, RJ*			
205	**Reëlewaardereserves**	*Art. 8, lid 1, onder a), RJ*			
206	Afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, onder b), RJ*			
207	Afdekkingsderivaten. Kasstroomafdekkingen	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, onder a), RJ; Art. 30, onder a), VKV*			
208	Afdekkingsderivaten. Overige afdekkingen	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, onder a), RJ*			
209	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ*			
210	**Overige reserves**	*Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Fondsen voor algemene bankrisico's [indien onder eigen vermogen gepresenteerd]	*Art. 38, lid 1, RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15*			
220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Art. 9, lid 7, onder a), RJ; art. 27; Bijlage V.Deel 2.29*	*IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boek waarde**
					010
230	Overige	*Bijlage V.Deel 2.29*	*Bijlage V.Deel 2.29*		
235	**Eerste consolidatieverschillen**	*Art. 24, lid 3, onder c), RJ*			
240	**(–) Eigen aandelen**	*RJ – Bijlage III, "Activa", D(III) (2); 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	
250	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*	*IAS 1.81 B(b)(ii)*	2	
260	**(–) Tussentijds dividend**	*Artikel 26, lid 2, onder b), VKV*	*IAS 32.35*		
270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*Art. 24, lid 4, RJ*	*IAS 1.54(q)*		
280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
290	Andere posten			46	
300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		*IAS 1.9(c), TL 6*	46	
310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*Art. 4, "Passiva", RJB*	*IAS 1.TL 6*		

2. **Winst- en verliesrekening**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportageperiode**
					010
010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
025	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico		*IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35*		
080	Overige activa		*Bijlage V.Deel 2.36*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportage-periode**
					010
085	Rentebaten uit verplichtingen	*Bijlage V.Deel 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37*		
090	**(Rentelasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)		*IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35*		
140	(Overige verplichtingen)		*Bijlage V.Deel 2.38*		
145	(Rentelasten op activa)	*Bijlage V.Deel 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39*		
150	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*Bijlage V.Deel 2.40*	31	
170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40*		
175	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e),IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.40*		
191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41*		
192	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*		
200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*Bijlage V.Deel 2.45*	16	
231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportage-periode**
					010
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Overige				
280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	
285	**Winsten of (–) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
287	**Winsten of (–) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46*		
290	**Winsten of (–) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*	16, 45	
295	**Winsten of (–) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
300	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (–) verliezen], netto**	*Art. 39 RJB*	*IAS 21.28, 52(a)*		
320	**Winsten of (–) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB; Bijlage V.Deel 2.56*			
330	**Winsten of (–) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto**	*Bijlage V.Deel 2.48*	*IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2.48*	45	
340	**Overige bedrijfsbaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**				
360	**(Administratieve lasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RJB*			
370	(Personeelslasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, onder a), RJB*	*IAS 19.7; IAS 1,102, TL 6*	44	
380	(Overige administratieve lasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, onder b), RJB*		16	
385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportage-periode**
					010
390	**(Afschrijving)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
415	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*			
420	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Herzieningswinsten of (–) -verliezen, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.35J*		
427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.35J*		
430	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
440	(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*		
450	(Overige voorzieningen)				
455	**(Verhoging of (–) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)**	*Art. 38, lid 2, RJB*			
460	**(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	
481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Bijzondere waardevermindering of (–) 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	
520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 40.79(d)(v)*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportage-periode**
					010
550	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
570	(Overige)		*IAS 36.126(a)(b)*		
580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*Art. 24, lid 3, onder f), RJ*	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
590	**Aandeel in de winst of (–) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*Bijlage V.Deel 2.54*		
600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**		*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**		*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(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*		
630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RJB*	*IAS 1, TL 6*		
632	**Buitengewone winst of (–) verlies na belasting**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 21, RJB*			
633	Buitengewone winst of verlies vóór belasting	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 19, RJB*			
634	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met buitengewone winst of verlies)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 20, RJB*			
640	**Winst of (–) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
650	Winst of (–) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten		*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met beëindigde activiteiten)		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
670	**WINST OF (–) VERLIES OVER HET JAAR**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 23, RJB*	*IAS 1.81 A(a)*		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen		*IAS 1.81B(b)(i)*		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		*IAS 1.81 B(b)(ii)*		

3. **Overzicht van het totaalresultaat**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportage periode**
			010
010	**Winst of (–) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, TL 6*	
020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, TL 6*	
030	**Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materiële activa	*IAS 1.7, TL 6; IAS 16.39-40*	
050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(d);*	
083	Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57*	
084	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.57*	
085	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*	
086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	*IAS 1.7(f)*	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden geherclassificeerd	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66*	
100	**Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i) (iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
120	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.TL 6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59*	
140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
150	Translatie vreemde valuta	*IAS 1.7, TL 6; IAS 21.52(b)*	
160	*Omrekeningswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, TL 6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b) (i);.24E(a);*	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportage periode**
			010
200	*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)*	
210	*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*	
220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.TL 6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c) Bijlage V.Deel 2.60*	
232	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.61*	
234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), TL 6; IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63*	
251	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*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*	
270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
290	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL voorbeeld 12*	
320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (–) verlies	*IAS 1.91(b), TL 6; Bijlage V.Deel 2.66*	
340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a), TL 6*	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), TL 6*	
360	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 **Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**

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

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

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
				Bijlage V.Deel 1.27	*Bijlage V.Deel 2.69*
				010	020
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
020	waarvan: tegen kostprijs				
030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*			
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*			
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*			
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
190	**FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	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)	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)		
				Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*										
020	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
030	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
050	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*										
060	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
070	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
080	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
090	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
100	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
110	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*										
120	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
130	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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)**	**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)**		
				Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
150	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
160	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*										
170	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*										
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77*										

4.4.1 Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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)**	**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)**		
				Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*										
020	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
030	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
040	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
050	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
060	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
070	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*										
080	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
090	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
100	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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)**	**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)**		
				Bijlage V.Deel 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
120	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*										
130	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*										
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		*IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(f); Bijlage V.Deel 2.77*										

4.5 **Achtergestelde financiële activa**

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

4.6 **Financiële activa voor handelsdoeleinden**

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.30*
			010	021
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*		
020	waarvan: niet-genoteerd			
030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
190	**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*		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 1.34(d), Deel 2.79*		**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 2.79*								
			Boekwaarde	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(d)*		**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Geaccu-muleerde gedeeltelijke afschrijvin-gen**	**Geaccumu-leerde totale afschrijvingen**
						Niet aan bijzondere waardever-mindering onderhevige activa	**Aan bijzondere waardever-mindering onderhevige activa**						
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 2.69*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*		*art. 4, lid 1, punt 95, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*										
020	waarvan: niet-genoteerd											
030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*										
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*										
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 1.34(d), Deel 2.79*		**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 2.79*								
			Boekwaarde	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(d)*		**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
						Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**						
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 2.69*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*		*art. 4, lid 1, punt 95, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*										
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
190	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ*										

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(c),34(e)*				**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**			
			Bijlage V.Deel 2.80	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV, Bijlage V.Deel 2.80*	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*							
006	waarvan: niet-genoteerd								
007	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
008	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(c),34(e)*				**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**
			Niet aan bijzondere waardever-mindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardever-mindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**			
			Bijlage V.Deel 2.80	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV, Bijlage V.Deel 2.80*	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
140	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE OP BASIS VAN EEN KOSTPRIJSMETHODE ZIJN GEWAARDEERD**	*Art. 37, lid 1 RJB; art. 42 bis, lid 4, onder b), RJB; Bijlage V.Deel 1.19*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van marktrisico**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van kredietrisico**	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
		Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Bijlage V.Deel 2.80*	*Bijlage V.Deel 2.80*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
		050	060	070	080	090	100
005	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*						
006	waarvan: niet-genoteerd							
007	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
008	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van marktrisico**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van kredietrisico**	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.19*	*Bijlage V.Deel 2.80*	*Bijlage V.Deel 2.80*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
140	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE OP BASIS VAN EEN KOSTPRIJSMETHODE ZIJN GEWAARDEERD**	*Art. 37, lid 1 RJB; art. 42 bis, lid 4, onder b), RJB; Bijlage V.Deel 1.19*						

4.10 **Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(e), 34(f)*				**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**			
			Bijlage V.Deel 2.81	*Bijlage V.Deel 1.20*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 1.20*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*							
020	waarvan: niet-genoteerd								
030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(e), 34(f)*				**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**			
			Bijlage V.Deel 2.81	*Bijlage V.Deel 1.20*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 1.20*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
190	**OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ Bijlage V.Deel 1.20*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van marktrisico**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van kredietrisico**	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
		Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.20*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
		010	070	080	090	100	110
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*					
020	waarvan: niet-genoteerd						
030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van marktrisico**	**Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa – als gevolg van kredietrisico**	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.20*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Bijlage V.Deel 2.81*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
190	**OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ Bijlage V.Deel 1.20*						

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

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

			Referenties	Brutoboek-waarde	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
					Centrale banken	Overheden	Kredietinstel-lingen	Andere financi-ele vennoot-schappen	Niet-financiële vennootschap-pen	Huishoudens
				Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Naar product	010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	050	**Omgekeerde retrocessieovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
Naar zekerheid	090	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	120	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	130	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 anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code**

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			Brutoboekwaarde	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-renderende	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	*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*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						
090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92*						

		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*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						
160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90*						

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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*									
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*									
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*									
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*									
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*									
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*									
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*									
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*									
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*									
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*									
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*									
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*									
190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*									

		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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde										
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*									
210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*									
220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*									
230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*									
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*									
250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*									
260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*									
270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*									
280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*									
290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*									
300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*									
310	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					
			010	020	030	040	050	060
060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*						

		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					
			010	020	030	040	050	060
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde							
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*						
210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*						
220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*						
230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*						
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*						
250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*						
260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*						
270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*						
280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*						
290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*						
300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*						
310	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**
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, onder a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Derivaten**	*Bijlage II VKV*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
020	**Shortposities**		*FRS 9.BA.7(b)*							
030	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*							
040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*							
050	**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*							
060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*							
070	*Rekeningen-courant/girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							
090	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
100	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							

		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
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101
					Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, onder a), RJ;	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102
				010	020	030	034	035	037	040
110	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)							
120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
140	*Deposito's met opzegtermijn*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97							
150	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
160	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)							
170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
190	*Deposito's met opzegtermijn*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97							
200	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
210	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)							
220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							

		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
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101
					Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, onder a), RJ;	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102
				010	020	030	034	035	037	040
230	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
240	*Deposito's met opzegtermijn*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97							
250	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
260	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)							
270	*Rekeningen-courant/girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
280	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
290	*Deposito's met opzegtermijn*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97							
300	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)							
320	*Rekeningen-courant/girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
330	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
340	*Deposito's met opzegtermijn*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97							
350	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							

		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
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101
					Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, 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, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, onder a), RJ;	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.1.37, Deel 2.98*	*Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98*							
370	Depositocertificaten	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*							
380	Door activa gedekte effecten	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV;*	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*							
390	Gedekte obligaties	*Art. 129 VKV*	*Art. 129 VKV*							
400	Hybride contracten	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*							
410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*							
420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*		*IAS 32.TL 31*							
430	*Niet-converteerbaar*									
440	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*							
445	waarvan: leaseverplichtingen		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
450	**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, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9		*Art. 8, lid 3, RJ*
				010	020	030
010	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*			
030	**ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**	*Bijlage V.Deel 2.99-100*	*Bijlage V.Deel 2.99-100*			

9. **Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen**

9.1.1 **Blootstellingen buiten de 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)	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)	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 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),I-FRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*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*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*										
021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*										
030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*										

		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)**	**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)**	**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 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),I-FRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*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*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*										
110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*										
181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*										
190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										

		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)**	**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)**	**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 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),I-FRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*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*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										

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

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

9.2 **Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**

		Referenties nationale GAAP	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie**	**Nominaal bedrag**
				IFRS 7.36(b); Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
				Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
				010	020
010	**Ontvangen toegezegde leningen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*		
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
080	**Ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*		
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

		Referenties nationale GAAP	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie**	**Nominaal bedrag**
				IFRS 7.36(b); Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
				Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
				010	020
150	**Overige ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*		
160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

10. **Derivaten – Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**

	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		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	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 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*
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*								
020	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
030	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
040	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
050	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
060	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
070	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*								
080	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
090	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
100	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
110	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
120	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
130	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*								
140	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								

	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		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	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 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*		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
150	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
160	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
170	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
180	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
190	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*								
195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	*Bijlage V.Deel 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140*								
201	waarvan: andere economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-140*	*Bijlage V.Deel 2.137-140*								
210	Kredietverzuimswap										
220	Creditspreadoptie										
230	Totaleopbrengstenswap										
240	Overige										
250	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*								
260	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Boekwaarde				Reële waarde		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	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 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*		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
270	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*								
280	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
290	**DERIVATEN**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.16(a)*	*IFRS 9.Bijlage A*								
300	waarvan: Otc – kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*								
310	waarvan: Otc – overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*								
320	waarvan: Otc – overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*								

11. **Hedge accounting**

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

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

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			010	020	030	040
370	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
380	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
390	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
400	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
410	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
420	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
430	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
440	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
450	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71, 81A, 89A, TL 114-132*				
490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71*				
500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	waarvan: Otc – kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
520	waarvan: Otc – overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
530	waarvan: Otc – overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Boekwaarde				Notionele waarde				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 1.25, 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*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*										
020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*										
070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*										
120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*										
150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*										
170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*										

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Boekwaarde				Notionele waarde				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 1.25, 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*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*										
190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*										
200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*										
210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*										
220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*										
230	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*Bijlage V.Deel 1.22, 26*										
231	waarvan: reëlewaardeafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*										
232	waarvan: kasstroomafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*										
233	waarvan: kostprijsafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143, 144*										
234	waarvan: afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit	*Bijlage V.Deel 2.143*										
235	waarvan: reëlewaardeafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*										
236	waarvan: kasstroomafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*										
240	waarvan: Otc – kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*										
250	waarvan: Otc – overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*										
260	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**		
			Reëlewaarde afdekking	**Kasstroom afdekking**	**Afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit**
			Bijlage V.Deel 2.145	*Bijlage V.Deel 2.145*	*Bijlage V.Deel 2.145*
			010	020	030
010	**Niet-afgeleide financiële activa**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 9.Bijlage A*			
030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	*IFRS 9.Bijlage A*			
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

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
010	**Niet-afgeleide financiële activa**		
020	waarvan: Financiële activa voor handelsdoeleinden	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*	
030	waarvan: Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*Art. 36, lid 2, RJB*	
040	waarvan: Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, RJ*	
050	waarvan: Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*	
060	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**		
070	waarvan: Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*	
080	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/verplichtingen 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*	
		010	020	030	040	050	
	ACTIVA						
010	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
020	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
030	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
040	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
050	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
060	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
070	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
090	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
100	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Microafdekkingen	Microafdekkingen – Nettopositieafdekking	Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)	In de boekwaarde van activa/verplichtingen 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*	
			010	020	030	040	050
110	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
120	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
130	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
140	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
	VERPLICHTINGEN						
150	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
160	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
170	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
180	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
190	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
200	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
210	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					

12. **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB Art. 442, onder i), VKV; Bijlage V.Deel 2.153	Openingssaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de rapportageperiode	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de rapportageperiode	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overboekingen tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	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	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*										
330	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 428, onder g), punt ii), VKV*										
340	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*										
350	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
360	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
370	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
380	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
390	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
400	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*										
410	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
420	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, onder i), VKV; Bijlage V.Deel 2.153*	Openingssaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de rapportageperiode	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de rapportageperiode	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overboekingen tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	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*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
440	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
450	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
460	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
470	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV*										
480	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*										
490	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*										
500	**Algemene voorziening voor bankrisico's**	*Art. 37, lid 2, RJB; art. 4, lid 1, punt 95, VKV*										
510	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*										
520	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*										
530	**Totaal**											

12.1 **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						
360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)
				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*
			010	020	030	040	050	070
480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						
360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten
			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*
			080	090	100	110	120	125
480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

12.2 **Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Bruto boekwaarde/nominale waarde** *Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170*					
			Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		**Overboekingen tussen fase 2 en fase 3**		**Overboekingen tussen fase 1 en fase 3**	
			Naar fase 2 van fase 1	**Naar fase 1 van fase 2**	**Naar fase 3 van fase 2**	**Naar fase 2 van fase 3**	**Naar fase 3 van fase 1**	**Naar fase 1 van fase 3**
			Bijlage V.Deel 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
140	**Totaal schuldinstrumenten**							
150	**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 anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden**

	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	
			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)*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
036	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239ix*							
037	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*							
040	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
050	waarvan: Lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
060	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: Voor verkoop aangehouden vaste activa *(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	*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: Voor verkoop aangehouden vaste activa *(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	*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**							

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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVA										
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*								
020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*								
030	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
040	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
050	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
051	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*									
052	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17*									
053	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33; Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
054	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
055	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*									
056	**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)*								
057	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								

		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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
059	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
060	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
070	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*								
090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*								
101	**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*								
102	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
103	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
104	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, RJ*									
122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									

		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
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*									
126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									
140	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.*								
	VERPLICHTINGEN										
150	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Derivaten		*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Shortposities		*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
190	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*								
200	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*								

		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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*									
202	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27*									
203	Shortposities										
204	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*									
205	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*									
206	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*									
210	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*								
240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
250	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, 1ste alinea, onder a), RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		
				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*
				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*
				010	020	030	040	050	060
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*						
020	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*						
030	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*						
040	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*						
041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15*							
042	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
043	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*							
044	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*							
045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*						
047	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*						
048	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		
				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*
		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*
		010		020		030	040	050	060
050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
060	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*						
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*						
091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*						
093	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*						
094	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*						
121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, RJ*							
122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*							
124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*							
125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		
				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*
				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*
				010	020	030	040	050	060
126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*							
128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*							
131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*						
133	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*						
181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 37, lid 1, RJB; art. 42 bis, lid 4, onder b), van de Vierde Richtlijn; Bijlage V.Deel 1.16*							
200	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*							
183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*							
184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 35–37 RJB*							
185	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*							
186	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*							
187	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*							
190	**Totaal**								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181*		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182*
								Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182
				070	080	090	100	110
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*					
020	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*					
030	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*					
040	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*					
041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15*						
042	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
043	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
044	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*					
046	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*					
047	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*					
048	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181*		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182*
								Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182
				070	080	090	100	110
050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
060	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*					
080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*					
091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*					
093	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*					
094	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*					
121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, RJ*						
122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*						
125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 2, RJ*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181*		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182*
								Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 2.182
				070	080	090	100	110
126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*						
131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*					
133	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*					
181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 37, lid 1, RJB; art. 42 bis, lid 4, onder b), van de Vierde Richtlijn; Bijlage V.Deel 1.16*						
200	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 35–37 RJB*						
185	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*						
186	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
187	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
190	**Totaal**							

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

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

		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*
				010	020
010	**Derivaten – Handel**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.193*	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193*		
015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.193*	*Bijlage V.Deel 2.193*		
020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
080	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
141	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*		
142	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*		
150	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.51*	*Bijlage V.Deel 2.5*		
160	**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*		
170	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
180	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		

		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*
				010	020
190	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
200	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
210	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
240	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*		
250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	*Bijlage V.Deel 2.192*	*Bijlage V.Deel 2.192*		
260	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
270	**RENTE**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 1 en 2, RJB*	*IAS 1.97*		
280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 1.30*		
290	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 verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.195-196
				010
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	
040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	
060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN 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 die voor handelsdoeleinden worden aangehouden 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* 010
010	**Derivaten**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bijlage V.Deel 1.30*	
020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	
050	**Shortposities**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Deposito's**		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
070	**Uitgegeven schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.37*	
080	**Overige financiële verplichtingen**		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		*IFRS 9.5.6.2; Bijlage V.Deel 2.199*	
100	**Derivaten**	*Bijlage II VKV*		
110	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
120	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*		
130	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*		
140	**Shortposities**			
150	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
160	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
170	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
180	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB; Bijlage V.Deel 1.17*		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				010
010	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(a)*	
020	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(b)*	
030	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**		*Bijlage V.Deel 2.200(c)*	
040	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(d)*	
050	**Derivaten in verband met grondstoffen**		*Bijlage V.Deel 2.200(e)*	
060	**Overige**		*Bijlage V.Deel 2.200(f)*	
070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
080	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(a)*		
090	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(b)*		
100	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.200(c)*		
110	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(d)*		
120	**Derivaten in verband met grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.200(e)*		
130	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.200(f)*		
140	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*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 1.30
				010
020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	
090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		*IFRS 9.6.5.2; Bijlage V.Deel 2.202*	

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportage-periode**	**Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Bijlage V.Deel 2.203	*Bijlage V.Deel 2.203*
				010	020
010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*		
030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*		
040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	waarvan: winsten of (–) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		*IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); Bijlage V.Deel 2.204*		
072	waarvan: winsten of (–) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bijlage V.Deel 2.204*		
080	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
090	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*			
100	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*			
110	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
120	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*			
130	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
140	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR NIET-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
				010
010	**Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder a), RJ*	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder 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*	
030	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten**	*Art. 8, lid 1, onder a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder 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	
				010	020	040
060	**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*			
070	Dochterondernemingen		*IFRS 10 Bijlage A*			
080	Joint ventures		*IAS 28.3*			
090	Geassocieerde deelnemingen		*IAS 28.3*			
100	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**		*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materiële vaste activa	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Vastgoedgoedbeleggingen	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Goodwill	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v);*			
140	Overige immateriële activa	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Overige		*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**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**			

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

17.1 **Activa**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				010
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*	
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*	
030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*	
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*	
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Bijlage A*	
060	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*	
070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				010
080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*		
092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17*		
093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	
098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
110	Eigenvermogensinstrumenten			
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	
143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*		
172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				010
175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, RJ*		
176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, onder i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*		
380	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*		
235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.*	
250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**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*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				010
270	**Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten**	*Bijlage V.Deel 1.30*	*IFRS 4.TL 20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 2.211*	
280	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*		
290	**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*	
300	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*	
310	Overige immateriële activa	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8,118*	
320	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*	
330	Actuele belastingvorderingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	*Art. 17, lid 1, onder f), RJ; art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	
350	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 2.5*	
360	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6*	
365	**(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*		
370	**TOTAAL ACTIVA**	*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 reikwijdte van de consolidatie [nominale waarde]**
				Bijlage V.Deel 2.118, 209
				010
010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*	
020	**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*	
030	**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*	
040	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**			

17.3 **Verplichtingen en eigen vermogen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]** *Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209* 010
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	
060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*		
062	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27*		
063	Shortposities			
064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	
140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				010
142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	
160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.212*	*IFRS 4.TL 20(a); Bijlage V.Deel 2.212*	
180	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*	
200	Actuele belastingverplichtingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	*Art. 17, lid 1, onder f), RJ; art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	
220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*	
230	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*	
240	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*	
245	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*		
250	**VERPLICHTINGEN**		*IAS 1.9(a), TL 6*	
260	**Kapitaal**	*Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB*	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	
270	**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*	
280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	
290	**Overig eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.20*	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*	
300	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	
310	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	
320	**Herwaarderingsreserves**	*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*	*IFRS 1.33, D5-D8*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]** *Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209* 010
325	**Reëlewaardereserves**	*Art. 8, lid 1, onder a), RJ*		
330	**Overige reserves**	*Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
335	**Eerste consolidatieverschillen**	*Art. 24, lid 3, onder c), RJ*		
340	**(–) Eigen aandelen**	*RJ – Bijlage III, "Activa", D(III) (2); 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*	
350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Tussentijds dividend**	*Art. 26, lid 2, VKV*	*IAS 32.35*	
370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*Art. 24, lid 4, RJ*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		*IAS 1.9(c), TL 6*	
390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*Art. 4, "Passiva", RJB*	*IAS 1.TL 6*	

18 **Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen**

18.0 Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
		Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*				
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Renderende				
						Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*		
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Niet-renderende				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239		*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
					Niet-renderende				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**					
					Niet-renderende				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239		*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239		*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**					
					Niet-renderende				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**					
					Niet-renderende				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
				060	070	080	090	101	102
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
			Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*		
		Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*			*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
		Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*			*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236				Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)		Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
191	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
192	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
193	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
194	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
195	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
196	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1, lid 2, onder a)	Kmo art. 1, lid 2, onder a)						
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
			Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*		
		Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*			*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
		Bijlage V.Deel 1.42(b)	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*		*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*		*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: in wanbetaling	waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				106	107	109	110	121	122
				Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	
		Bijlage V.Deel 1.42(c)	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*		*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*							
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*							
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*							
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*							
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
						waarvan: Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				130	140	141	142	150	160	170
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bijlage V.Deel 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*			*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*							
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*							
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*							
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*							
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*							
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*
		Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*		
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*							

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*				
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				

				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*				
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*				
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*				
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
410	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				

				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				201	200	205	210
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224*				
490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*				

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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*		
0070	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen 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 ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**		*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN/UITSTROMEN**				

18.2 Zakelijk onroerendgoedleningen en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Brutoboekwaarde						
							Renderende				
						waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 221	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 240-245, 251-255*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*		
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*							
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*							
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**				
					Niet-renderende				
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar
					0080	0090	0100	0110	0120
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

					Brutoboekwaarde				
					Niet-renderende				
					Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
					0130	0140	0150	0160	0170
				Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*
			Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico			
						Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	**Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen**	Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
					0180	0190	0200	0210
			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*
					Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico				
					Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar
					0220	0230	0240	0250	0260
			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
					Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**			
					Niet-renderende blootstellingen – Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			
					Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
					0270	0280	0290	0300
			Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*
			Bijlage V.Deel 2. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			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 2.119*			
					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
					Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
					0310	0320	0330	0340
					Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
					Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0030		Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Huishoudens**	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

19. **Informatie over respijtblootstellingen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen**				
					Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
				010	020	030	040	050
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
					Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
				010	020	030	040	050
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
180	**TEGENKOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
					Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
				010	020	030	040	050
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
					Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
				010	020	030	040	050
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
					Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd
				010	020	030	040	050
		Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*					
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*					
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.247*					
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 246*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinancie-ring	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermin-dering	waarvan: Verlening van respijtmaat-regelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				060	070	080	090	100	110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinancie-ring	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermin-dering	waarvan: Verlening van respijtmaat-regelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100	110		
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
180	**TEGENKOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*						
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinancie-ring	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermin-dering	waarvan: Verlening van respijtmaat-regelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				060	070	080	090	100	110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*						

				Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinancie-ring	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermin-dering	waarvan: Verlening van respijtmaat-regelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				060	070	080	090	100	110
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinancie-ring	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermin-dering	waarvan: Verlening van respijtmaat-regelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				060	070	080	090	100	110
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2.241(a), 266*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Bijlage V.Deel 2. 231, 252(a), 263*		
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*						
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*						
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.247*						
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 246*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
					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		
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
				120	130	140	150	160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*		
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
					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		
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
				120	130	140	150	160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*		
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
180	**TEGENKOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
					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**		
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
				120	130	140	150	160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*		
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
					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		
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
				120	130	140	150	160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*		
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
					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**		
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering
				120	130	140	150	160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 241(a), 267*	*Bijlage V.Deel 2. 241(b), 267*
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*					
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*					
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.247*					
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 246*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*					

				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
				170	175	180	185
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
				170	175	180	185
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
180	**TEGENKOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*				
181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		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 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
				170	175	180	185
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*				

				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
				170	175	180	185
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				

				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel 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
				170	175	180	185
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
				Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*				
330	**SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*				
335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**		*Bijlage V.Deel 2.247*				
340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 246*	*Bijlage I 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 nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
				010	020
010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*		
020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*		
030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB;*	*Bijlage V.Deel 2.2*		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*		
050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 9. Bijlage A*		
060	Derivaten		*IFRS 9. Bijlage A*		
070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*			
092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, 27*			
093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
110	Eigenvermogensinstrumenten				
120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*		
130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
				010	020
141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*			
172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ;*			
175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 8, RJ*			
176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 4, onder b), RJ;*			
181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, onder i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*			
330	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*			
235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
				010	020
236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.*		
250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10*			
270	**Immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	*IAS 1.54(c);*		
280	**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*		
290	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Overige activa**	*Bijlage V. Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 2.5*		
310	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
315	**(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
320	**ACTIVA**	*Art. 4, "Activa", RJB*	*IAS 1.9(a), TL 6*		

20.2 **Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*		
060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*			
062	Derivaten	*Bijlage II VKV;*			
063	Shortposities				
064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*			
065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*		
090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*		
130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*		
140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*			
142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*			
143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, onder a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, onder a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
160	**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*		
170	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
200	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*		
210	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
215	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
220	**VERPLICHTINGEN**		*IAS 1.9(a), TL 6*		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
020	**(Rentelasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
030	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*Bijlage V.Deel 2.40*		
050	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB*	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Gains or (-) losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss, net**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*Bijlage V.Deel 2.45*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
080	**Gains or (-) losses on financial assets and liabilities held for trading, net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1;*		
083	**Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			
090	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*		
095	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			
100	**Gains or (-) losses from hedge accounting, net**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*	*Bijlage V.Deel 2.47-48*		
110	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*Art. 39 RJB*	*IAS 21.28, 52(a)*		
120	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB;*			
130	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto**		*IAS 1.34*		
140	**Overige bedrijfsbaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
150	**(Overige bedrijfslasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
155	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**				
160	**(Administratieve lasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RJB*			
170	**(Afschrijving)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
175	**(Verhoging of (-) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)**	*Art. 38, lid 2, RJB*			
180	**(Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V. Deel 2.270	*Bijlage V. Deel 2.270*
				010	020
190	**(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); Bijlage V.Deel 2.51, 53*		
200	**(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*		
210	**(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**		*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*Art. 24, lid 3, onder f), RJ*	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
230	**Aandeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*Bijlage V.Deel 2.54*		
240	**Profit or (-) loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations**		*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
250	**PROFIT OR (-) LOSS BEFORE TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**		*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Tax expense or (-) income related to profit or loss from continuing operations)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 15, RJB*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT OR (-) LOSS AFTER TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RJB*	*IAS 1, TL 6*		
275	**Extraordinary profit or (-) loss after tax**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 21, RJB*			
280	**Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
290	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 23, RJB*	*IAS 1.81 A(a)*		

20.4 Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij: [ ]

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Brutoboek-waarde	Waarvan: voor handelsdoel-einden aange-houden of voor handelsdoel-einden	waarvan: aan bijzondere waardever-mindering onderhevige financiële activa	Waarvan: respijt	Waarvan: niet-renderend		Geaccu-muleerde bijzondere waardever-mindering	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, Deel 2.271, 275	*Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
010	**Derivaten**	*Bijlage II VKV;*	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272*								
020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
040	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*	*IAS 32.11*								
050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
080	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboek-waarde**	**Waarvan: voor handelsdoel-einden aange-houden of voor handelsdoel-einden**	**waarvan: aan bijzondere waardever-mindering onderhevige financiële activa**	**Waarvan: respijt**	**Waarvan: niet-renderend**		**Geaccu-muleerde bijzondere waardever-mindering**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
									waarvan: in wanbetaling		
		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275*	*Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
		010	011	012	022	025	026	031	040		
140	**Leningen en voorschotten**										
150	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
160	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
170	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
180	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
190	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
200	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*								
210	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
230	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
240	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*								

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

Land van vestiging van de tegenpartij: [ ]

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Nominaal bedrag**	**Waarvan: respijt**	**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*	*Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.276*
				010	022	025	026	030
010	**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*					
020	**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*					
030	**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*					

20.6 **Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij**

Land van vestiging van de tegenpartij: [ ]

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27-28, 2.271
				010
010	**Derivaten**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, 44(e), Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.272*	
020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
040	**Shortposities**	*Bijlage V.Deel 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); Bijlage V.Deel 1.44(d)*	
050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	
080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	

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

Land van vestiging van de tegenpartij: [ ]

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			Brutoboek-waarde	**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**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V. Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			010	011	012	021	022
010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*					
020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*					
030	**C Industrie**	*NACE-verordening*					
040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*					
050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*					
060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*					
070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*					
080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*					
090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*					
100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*					
105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening*					
110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*					
120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*					
130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*					

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			Brutoboek-waarde	**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**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V. Deel 2.273*	*Bijlage V. Deel 2.275*	*Bijlage V. Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			010	011	012	021	022
140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*					
150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*					
160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*					
170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*					
180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*					
190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32*					

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
				010
010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a) (d)*	
030	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a) (d)*	
040	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Reëlewaardemodel		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Overige immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8, 118*	
080	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van 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)*	010
010	**Vergoedings- en provisiebaten**		*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
020	Effecten			
030	*Uitgiften*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	
040	*Overschrijvingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	
050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	
051	Corporate Finance			
052	*Adviesverlening inzake fusies en acquisities*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	
053	*Treasurydiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	
054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met Corporate Finance activiteiten*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	
055	Advies tegen vergoeding	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	
060	Clearing en afwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
070	Vermogensbeheer	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(a)*	*285(a)*	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	
090	*Collectieve belegging*			

		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)*	010
100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*			
110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	
120	Fiduciaire transacties	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	
131	Betaaldiensten	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
132	*Rekeningen-courant*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
133	*Kredietkaarten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
135	*Overmakingen en andere betaalopdrachten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betaaldiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
140	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)*	
150	*Collectieve belegging*			
160	*Verzekeringsproducten*			
170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd*			
180	Gestructureerde financieringen	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	
190	Beheersdiensten in verband met leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
200	Verstrekte toegezegde leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
210	Verstrekte financiële garanties	*Bijlage V.Deel 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
211	Verstrekte leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	
213	Vreemde valuta	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
214	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	
220	Overige vergoedings- en provisiebaten	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	
230	**(Vergoedings- en provisielasten)**		*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
235	(Effecten)	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	
240	(Clearing en afwikkeling)	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
245	(Vermogensbeheer)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	*285(a)*	
250	(Bewaarneming)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	
255	(Betaaldiensten)	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	

		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)*	010
256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*			
260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
280	(Ontvangen financiële garanties)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
281	(Extern verrichte distributie van producten)	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	
282	(Vreemde valuta)	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
290	(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)
				010
010	**Vermogensbeheer [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
020	Collectieve belegging			
030	Pensioenfondsen			
040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles			
050	Overige beleggingsvehikels			
060	**Bewaard vermogen [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(b)*	*Bijlage V.Deel 2.285(b)*	
070	Collectieve belegging			
080	Overige			
090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten			
100	**Centrale administratiediensten voor collectieve belegging**	*Bijlage V.Deel 2.285(c)*	*Bijlage V.Deel 2.285(c)*	
110	**Fiduciaire transacties**	*Bijlage V.Deel 2.285(d)*	*Bijlage V.Deel 2.285(d)*	
120	**Betaaldiensten**	*Bijlage V.Deel 2.285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.285(e)*	
130	**Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]**	*Bijlage V.Deel 2.285(f)*	*Bijlage V.Deel 2.285(f)*	
140	Collectieve belegging			
150	Verzekeringsproducten			
160	Overige			

23. Leningen en voorschotten: aanvullende informatie

23.1 Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*					
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Aantal instrumenten (Bijlage V.Deel 2.320)				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)	Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix					
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322					
0160	waarvan: Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)	Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
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 onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
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 onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Aantal instrumenten (Bijlage V.Deel 2.320)			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262	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, 256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236		
		0100	0110	0120	0130		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Aantal instrumenten** *(Bijlage V.Deel 2.320)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319; 322*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

23.2 Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over brutoboekwaarden

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
		Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*					
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*					
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*					
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0240	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*					
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*				
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0240	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*				
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*				
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0240	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*		*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*				
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 321*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 322*				
0230	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0240	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 90 %**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 324*				
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
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 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0050	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0090	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
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 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0050	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0090	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde (Bijlage V.Deel 1.34)			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2.256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerend-goedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)	Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerend-goedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)	Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)				
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V.Deel 2.239x, 325	Bijlage V.Deel 2.239x, 325				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
				0100	0110	0120	0130
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 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0050	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0090	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0050	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0090	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Bijlage V.Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*		
		Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*					
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Bijlage V.Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*		
		Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0070		0080	0090
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's						
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130		
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (Bijlage V.Deel 2.69-71)			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262	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, 256, 259-262	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236		
		0100	0110	0120	0130		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.233(a), 319*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico** *(Bijlage V.Deel 2.69-71)*			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319, 323*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

23.5 Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties

		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				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		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				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*					
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*					

		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			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232		*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0060	0070	0080	0090
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		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			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232		*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0060	0070	0080	0090
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

		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			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		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			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
		Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

		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			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		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			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0220	**Memoriepost: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-geplafonneerde bedragen**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

23.6 Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen** (Bijlage V.Deel 2.72, 74)				
						Renderende		
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen (Bijlage V.Deel 2.72, 74)			
				Niet-renderende			
						Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-239	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen** (Bijlage V.Deel 2.72, 74)			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
					waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar
				Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*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, 256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*		
				0100	0110	0120	0130
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen** (Bijlage V.Deel 2.72, 74)			
				Niet-renderende			
				Achterstallig > 90 dagen			
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
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 onroerend 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, onder a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, onder a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

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: Zakelijk onroerendgoedleningen**	**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde 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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.328*	*Bijlage V.Deel 2.328*							
0020	**Instromen**	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend zonder respijt	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend met respijt	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 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 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Instroom als gevolg van aankoop van blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Instroom als gevolg van opgelopen rente	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Instroom om andere redenen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	Waarvan: Instroom meer dan eens	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							
0100	Waarvan: Instroom van in de laatste 24 maanden toegekende blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							

		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: Zakelijk onroerendgoedleningen**	**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
		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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0110	Waarvan: Instroom van gedurende de rapportageperiode toegekende blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0120	**Uitstromen**	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v, 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v, 331, 332*							
0130	Instroom als gevolg van herindeling als renderend zonder respijt	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0140	Instroom als gevolg van herindeling als renderend met respijt	*Bijlage V.Deel 2.239iii-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 2.239iii-239v(b), 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(b), 331, 332*							
0160	Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-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 2.239iii-239v(c)*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c)*							
0190	Uitstroom als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d), 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d), 331, 332*							
0200	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.333*	*Bijlage V.Deel 2.333*							
0210	waarvan: Afschrijvingen in het kader van bezitsverkrijging van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d)*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d)*							
0220	Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e), 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e), 331, 332*							

		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: Zakelijk onroerendgoedleningen**	**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
				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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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 2.239iii-239v(e)*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e)*							
0250	Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten	*Bijlage V.Deel 2.239iii-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 2.239iii-239v(f)*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(f)*							
0280	Uitstroom als gevolg van afschrijvingen	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(g), 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(g), 331, 332*							
0290	Instroom als gevolg van herindeling als voor verkoop aangehouden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239vi, 331, 332*	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239vi, 331, 332*							
0300	Uitstroom om andere redenen	*Bijlage V.Deel 2.239iii-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 onroerendgoed-leningen aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
									waarvan: Zakelijk onroerendgoed-leningen	
		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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Openingssaldo**	*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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
									Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen aan kmo's	
				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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				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, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder 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*	*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, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden**			
								Vintage: Opname op de balans voor	
								≤ 2 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Openingssaldo**	*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 verkregen zekerheden	*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 2.346, 349*	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
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*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden**					
				Vintage: Opname op de balans voor				**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
				> 2 jaar ≤ 5 jaar		**> 5 jaar**			
				Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
				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 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*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0010	**Openingssaldo**	*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 verkregen zekerheden	*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**					
									Vintage: Opname op de balans voor		
									≤ 2 jaar		
				Brutoboek-waarde	Geaccumuleerde bijzondere waar-devermindering, geaccumuleerde negatieve wijzi-gingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
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*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**							
				Vintage: Opname op de balans voor						**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
				> 2 jaar ≤ 5 jaar			**> 5 jaar**				
				Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
				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*
		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*		
		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**		
				Brutoboek-waarde	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**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen					
							waarvan: Huishoudens		
					waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen
				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, 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*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen					
							waarvan: Huishoudens		
					waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
				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, 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*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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	**Gross carrying amount of non-performing forborne loans and advances that failed to meet the non-performing exit criteria**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**		
				waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
					waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
		Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257	*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 2.256, 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 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
		0070	0070	0080	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)*			

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**		
				waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
					waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
		Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257	*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 2.256, 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 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
		0070	0070	0080	0080	0090
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	**Gross carrying amount of non-performing forborne loans and advances that failed to meet the non-performing exit criteria**	*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);*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b);*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**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)	010	020	030
010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
030	Derivaten	*Bijlage II VKV;*	*IFRS 9 Bijlage A;*			
040	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*			
050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*			
060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*			
070	**Geselecteerde eigen vermogen en financiele verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
090	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A;*			
100	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*			
110	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*			
				Nominaal bedrag		
120	**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*			
131	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*	*Bijlage V.Deel 2.117*			

31. **Verbonden partijen**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van 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);*	*IAS 24.19(d),(e);*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Art. 17, lid 1, onder p), RJ	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ;*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ;*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ*
		Bijlage V.Deel 2.288-291	*Bijlage V.Deel 2.288-291*	010	020	030	040	050
010	**Geselecteerde financiële activa**		*IAS 24.18(b)*					
020	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*					
030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*					
040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*					
050	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*	*Bijlage V.Deel 2.213-239*					
060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**		*IAS 24.18(b)*					
070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*					
080	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*					

		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);*	*IAS 24.19(d),(e);*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Art. 17, lid 1, onder p), RJ	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ;*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ;*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ*	*Art. 17, lid 1, onder p), RJ*
		Bijlage V.Deel 2.288-291	*Bijlage V.Deel 2.288-291*	010	020	030	040	050
090	**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*					
100	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.117*					
110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18(b);*					
120	**Notionele waarde van derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*					
131	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*	*IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*					
132	**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*	010	020	030	040	050
010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31*					
020	**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*					
030	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40*					
040	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Vergoedings- en provisielasten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB;*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IAS 24.18(a)*					
070	**Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa**	*Bijlage V.Deel 2.292*	*IAS 24.18(a);*					
080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.293*	*IAS 24.18(d);*					
090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*					

40. **Groepsstructuur**

40.1 **Groepsstructuur: "per entiteit"**

LEI-code	Code entiteit	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
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

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(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)*	*Art. 18 VKV; Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)*
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(j)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)*	*Art. 423, onder b), VKV; Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Groepsstructuur: "per instrument"**

Effectcode	**Code entiteit**	**LEI-code holding**	**Code holding**	**Naam holding**	**Geaccumuleerd aandelenbelang** (%)	**Boekwaarde**	**Verwervings kosten**
Bijlage V.Deel 2.297(a)	*Bijlage V.Deel 2.296(b), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*		*Bijlage V.Deel 2.296(j), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.296(o), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.296(p), 297(c)*
Bijlage V.Deel 2.297(a)	*Bijlage V.Deel 2.296(b), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*		*Bijlage V.Deel 2.296(j), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.296(o), 297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Reële waarde**

41.1 **Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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*
				010	020	030	040
	ACTIVA						
015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Schuldbewijzen		*Annex V.Part 1.31*				
017	Leningen en voorschotten		*Annex V.Part 1.31*				
021	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, onder i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*					
022	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
023	Schuldbewijzen	*Annex V.Part 1.31*					
024	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
031	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*					
032	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
033	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
034	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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*
				010	020	030	040
	VERPLICHTINGEN						
070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	*Deposito's*		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*				
090	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*				
100	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*				
101	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*					
102	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*					
103	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
104	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					

41.2 **Gebruik van de reëlewaardeoptie**

		Referenties nationale GAAP op basis van 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;*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e);*
				010	020	030	040
	ACTIVA						
010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*				
040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN						
050	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, onder a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	*Deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9;*				
070	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*				
080	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

42. **Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde**	waarvan: activa met gebruiksrecht
				IFRS 16.47(a), 53(j), Bijlage V.Deel 2.303i
			010	020
010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Herwaarderingsmodel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Kostenmodel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Reëlewaardemodel	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Kostenmodel	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118, 122;*		
080	Herwaarderingsmodel	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	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 langetermijnpersoneelsbeloningen**	**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);	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*		*IAS 37; IFRS 4;*	*IAS 37.14*
				Bijlage V.Deel 2.10	*Art. 24-25 en art. 33, lid 1, RJB*			010		
				020	030	040	050	055	060	010
010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen		*IAS 37.84(b)*							
030	(-) Gebruikte bedragen		*IAS 37.84(c)*							
040	(-) Ongebruikte bedragen die gedurende de rapportageperiode zijn teruggeboekt		*IAS 37.84(d)*							
050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage		*IAS 37.84(e)*							
060	Overige mutaties									
070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							

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

44.2 **Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	
080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii);*	

44.3 **Personeelslasten naar soort uitkering**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				010
010	**Pensioenlasten en soortgelijke lasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	
020	**Op aandelen gebaseerde betalingen**	*Bijlage V.Deel 2.311(b)*	*Bijlage V.Deel 2.311(b)*	
030	**Lonen en salarissen**	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	
040	**Socialezekerheidsbijdragen**	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	
050	**Ontslagvergoedingen**	*Bijlage V.Deel 2.311(e)*	*IAS 19.8, Bijlage V.Deel 2.311(e)*	
060	**Andere soorten personeelslasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	
070	**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
				010	020
010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**WINSTEN OF (–) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN 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 verwijdering uit de balans van niet-financiële activa**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.313
				010
010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.68, 71*	
020	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immateriële activa**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Overige activa**		*IAS 1.34(a)*	
050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA**		*IAS 1.34*	

45.3 **Overige bedrijfsbaten en -lasten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Baten	Lasten
				010	020
010	**Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel**	*Bijlage V.Deel 2.314*	*IAS 40.76(d);*		
020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.314*	*IAS 40.75(f);*		
030	**Operationele leases niet zijnde onroerend goedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.315*	*IFRS 16.81,82;*		
040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*	*Bijlage V.Deel 2.316*		
050	**OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		

46. **Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaardereserves
				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*	
				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 art. 8, lid 6, RJ*	*Art 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**										
020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*								
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*								
040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**										
050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*								
120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	**Overig eigen vermogen**	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**	**Reëlewaarderesерves**
				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*	
				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 art. 8, lid 6, RJ*	*Art 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii);*								
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*								
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*								
210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**										

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Ingekochte 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(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. 24, lid 3, onder 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, onder b), VKV*	*Art. 24, lid 4, RJ*	*Art. 24, lid 4, RJ*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**										
020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*								
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*								
040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**										
050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*								
120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Ingekochte 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(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. 24, lid 3, onder 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, onder b), VKV*	*Art. 24, lid 4, RJ*	*Art. 24, lid 4, RJ*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii);*								
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*								
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*								
210	**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 aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen	
			Bijlage V. Deel 1.42(f)	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*		*Bijlage V. Deel 1.42(e)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder a)*	*Kmo art. 1, lid 2, onder 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)*							”

BIJLAGE V

"BIJLAGE V

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE

Inhoudsopgave

DEEL 1: ALGEMENE INSTRUCTIES 830

1. Referenties 830
2. Conventies 831
3. Consolidatie 832
4. Boekhoudkundige portefeuilles van financiële instrumenten 833
4.1. Financiële activa 833
4.2. Financiële verplichtingen 834
5. Financiële instrumenten 834
5.1. Financiële activa 835
5.2. Brutoboekwaarde 835
5.3. Financiële verplichtingen 836
6. Uitsplitsing naar tegenpartij 836

DEEL 2: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 837

1. Balans 837
1.1. Activa (1.1) 837
1.2. Verplichtingen (1.2) 838
1.3. Eigen vermogen (1.3) 839
2. Winst-en-verliesrekening (2) 840
3. Overzicht van het totaalresultaat (3) 843
4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4) 844
5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product (5) 846
6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code (6) 847
7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn (7) 848
8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8) 848
9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen (9) 849
10. Derivaten en hedge accounting (10 en 11) 851
10.1. Indeling van derivaten naar soort risico 852
10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen 853
10.3. Als "economische afdekkingen" geclassificeerde derivaten 854
10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij 854
10.5. Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2) 855
10.6. Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1) 855
10.7. Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4) 855

11. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen (12) ... 856
11.1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de RJB gebaseerde nationale GAAP (12.0) ... 856
11.2. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1) ... 856
11.3. Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2) ... 858
12. Ontvangen zekerheden en garanties (13) ... 858
12.1. Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden (13.1) ... 858
12.2. Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden (aangehouden op de rapportagedatum) (13.2) ... 859
12.3. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd (13.3.1) ... 859
13. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14) ... 859
14. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15) ... 860
15. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (16) ... 860
15.1. Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1) ... 860
15.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2) ... 861
15.3. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument (16.3) ... 862
15.4. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico (16.4) ... 862
15.5. Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.4.1) ... 862
15.6. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument (16.5) ... 863
15.7. Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6) ... 863
15.8. Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7) ... 863
15.9. Overige administratieve lasten (16.8) ... 863
16. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de consolidatiekring in het kader van de VKV (17) ... 864
17. Niet-renderende blootstellingen (18) ... 864
17.1. Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen (18.0) ... 864
17.2. Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen — leningen en voorschotten per tegenpartijsector (18.1) ... 868
17.3. Zakelijk onroerendgoedleningen en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen (18.2) ... 869
18. Respijtblootstellingen (19) ... 870
19. Geografische uitsplitsing (20) ... 873
19.1. Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3) ... 873
19.2. Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7) ... 873
20. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21) ... 874
21. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22) ... 874
21.1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1) ... 874
21.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2) ... 876
22. Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30) ... 877

23. Verbonden partijen (31) ... 877
23.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1) ... 877
23.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2) ... 877
24. Groepsstructuur (40) ... 878
24.1. Groepsstructuur: "per entiteit" (40.1) ... 878
24.2. Groepsstructuur: "per instrument" (40.2) ... 879
25. Reële waarde (41) ... 879
25.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1) ... 879
25.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2) ... 879
26. Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42) ... 880
27. Voorzieningen (43) ... 880
28. Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen (44) ... 880
28.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1) ... 880
28.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2) ... 880
28.3. Personeelslasten naar soort uitkering (44.3) ... 880
28.4. Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie (44.4) ... 881
29. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (45) ... 881
29.1. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar boekhoudkundige portefeuille (45.1) ... 881
29.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa (45.2) ... 881
29.3. Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3) ... 881
30. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen (46) ... 882
31. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: AANVULLENDE INFORMATIE (23) ... 882
32. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: STROMEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN, BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN EN AFSCHRIJVINGEN SINDS HET EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR (24) 883
32.1. Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen (24.1) ... 883
32.2. 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 (24.2) ... 884
32.3. Leningen en voorschotten: Afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen gedurende de rapportageperiode (24.3) ... 885
33. DOOR BEZITSVERKRIJGING EN VIA EXECUTIEPROCEDURES VERKREGEN ZEKERHEDEN (25) ... 885
33.1. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden: instromen en uitstromen (25.1) ... 885
33.2. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden — Soort verkregen zekerheid (25.2) ... 886
33.3. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd (25.3) ... 887
34. BEHEER VAN RESPIJTMAATREGELEN EN KWALITEIT VAN RESPIJTMAATREGELEN (26) ... 887
35. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: GEMIDDELDE DURATION EN INNINGSPERIODEN (47) ... 888

DEEL 3: MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN ... 889

DEEL 1

ALGEMENE INSTRUCTIES

1. REFERENTIES

1. Deze bijlage bevat aanvullende instructies voor de templates voor financiële informatie ("FINREP") in de bijlagen III en IV bij deze verordening. Deze bijlage is een aanvulling op de instructies opgenomen in de vorm van referenties in de templates in de bijlagen III en IV.

2. Instellingen die met de IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen ("verenigbare nationale GAAP") gebruiken, passen de gemeenschappelijke en de IFRS-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald. Dit laat onverlet dat de vereisten van de verenigbare nationale GAAP aan de vereisten van de RJB moeten voldoen. instellingen die gebruikmaken van niet met de IFRS verenigbare nationale GAAP of van nationale GAAP die nog niet met de vereisten van IFRS 9 in overeenstemming zijn gebracht, passen de gemeenschappelijke en de RJB-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald.

3. De in de templates genoemde data points worden opgesteld overeenkomstig de opnemings-, salderings- en waarderingsregels van het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 77, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

4. Een instelling dient uitsluitend de delen van de templates in met betrekking tot:

(a) activa, verplichtingen, eigen vermogen, baten en lasten die door de instelling worden opgenomen;

(b) blootstellingen en activiteiten buiten de balanstelling waarbij de instelling betrokken is;

(c) door de instelling verrichte transacties;

(d) door de instelling toegepaste waarderingsregels, met inbegrip van methoden voor de raming van voorzieningen voor kredietrisico.

5. In de bijlagen III en IV en in de onderhavige bijlage worden de volgende afkortingen gebruikt:

(a) "VKV": Verordening (EU) nr. 575/2013;

(b) "IAS" of "IFRS": "Internationale standaarden voor jaarrekeningen", als omschreven in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ([1]), die door de Commissie zijn vastgesteld;

(c) "ECB BSI-verordening" of "ECB/2013/33": Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale bank ([2]);

(d) "NACE-verordening": Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad ([3]);

(e) "NACE-codes": codes in de NACE-verordening;

(f) "RJB": Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ([4]);

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

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

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

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

(g) "RJ": Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ([5]);

(h) "Nationale GAAP": overeenkomstig de RJB ontwikkelde nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen;

(i) "Kmo": kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als omschreven in Aanbeveling C(2003)1422 van de Commissie ([6]);

(j) "ISIN-code": het aan elke afzonderlijke uitgifte van effecten toegekende, unieke International Securities Identification Number, bestaande uit twaalf alfanumerieke tekens;

(k) "LEI-code": de aan entiteiten toegekende mondiale Legal Entity Identifier, aan de hand waarvan een partij bij een financiële transactie op unieke wijze wordt geïdentificeerd;

(l) "bijzonderewaardeverminderingsfasen": categorieën van bijzondere waardevermindering als omschreven in IFRS 9.5.5. Met "Fase 1" wordt de in overeenstemming met IFRS 9.5.5.5 gewaardeerde bijzondere waardevermindering bedoeld. Met "Fase 2" wordt de in overeenstemming met IFRS 9.5.5.3 gewaardeerde bijzondere waardevermindering bedoeld. Met "Fase 3" wordt de bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid als omschreven in bijlage A bij IFRS 9 bedoeld.

(m) "ESRB-aanbeveling betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens": Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 31 oktober 2016 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14) ([7]).

2. CONVENTIES

6. Data points die in de bijlagen III en IV grijs zijn gemarkeerd, zijn niet vereist of kunnen niet worden gerapporteerd. In bijlage IV betekent de zwarte markering van een rij of kolom met referenties dat de desbetreffende data points niet hoeven te worden ingediend door de instellingen die de referenties in die rij of kolom volgen.

7. De templates in de bijlagen III en IV bevatten impliciete validatievoorschriften die in de templates zelf door middel van conventies zijn vastgesteld.

8. Het gebruik van haakjes in het label van een post in een template betekent dat de desbetreffende post moet worden afgetrokken om een totaal te verkrijgen, maar betekent niet dat de post als een negatief bedrag moet worden gerapporteerd.

9. Als negatieve bedragen te rapporteren posten worden in de samenvattende templates aangegeven door middel van een minteken aan het begin van het desbetreffende label, bijv. "(—) Eigen aandelen".

10. In het "Data Point Model" ("DPM") voor templates voor financiële rapportage van de bijlagen III en IV heeft elk data point (cel) een "basispost" waaraan het "credit/debet"-attribuut wordt toegekend. Die toekenning waarborgt dat alle entiteiten die data points rapporteren, de "tekenconventie" volgen en dat het bij elk afzonderlijk data point behorende "credit/debet"-attribuut bekend is.

11. De werking van deze conventie is schematisch weergegeven in tabel 1.

([5]) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

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

([7]) Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 31 oktober 2016 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14) (PB C 31 van 31.7.2017, blz. 1).

Tabel 1

Credit/debet-conventie, positieve en negatieve tekens

Onderdeel	Credit/Debet	Saldo/Mutatie	Gerapporteerd bedrag
Activa	Debet	Saldo van activa	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van activa	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van activa	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van activa	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
Lasten		Saldo van lasten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van lasten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugnemingen) van lasten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van lasten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
Verplichtingen	Credit	Saldo van verplichtingen	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van verplichtingen	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van verplichtingen	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van verplichtingen	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
Eigen vermogen		Saldo van eigen vermogen	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van eigen vermogen	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van eigen vermogen	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van eigen vermogen	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
Baten		Saldo van baten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van baten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugnemingen) van baten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van baten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)

3. CONSOLIDATIE

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

(a) overeenkomstig artikel 18, lid 5, VKV kan het worden toegestaan of voorgeschreven dat de instellingen de vermogensmutatiemethode toepassen op investeringen in verzekeringsondernemingen en niet-financiële dochterondernemingen;

(b) overeenkomstig artikel 18, lid 2, VKV kan de instellingen worden toegestaan om proportionele consolidatie toe te passen voor financiële dochterondernemingen;

(c) overeenkomstig artikel 18, lid 4, VKV kan van de instellingen worden verlangd dat zij proportionele consolidatie toepassen voor investeringen in joint ventures.

4. BOEKHOUDKUNDIGE PORTEFEUILLES VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

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

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

4.1. **Financiële activa**

15. Voor financiële activa worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:

(a) "Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa";

(b) "Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies";

(c) "Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen";

(d) "Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat";

(e) "Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten".

16. Voor financiële activa worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:

(a) "Financiële activa voor handelsdoeleinden";

(b) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies";

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

d) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd";

e) "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden".

17. "Financiële activa voor handelsdoeleinden" omvat alle financiële activa die volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste waarderingsmethode worden alle derivaten met een positief saldo voor de rapporterende instelling die in overeenstemming met punt 22 van dit deel niet onder hedge accounting zijn geclassificeerd, als financiële activa voor handelsdoeleinden gerapporteerd. Die classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.

18. Wat financiële activa betreft, omvatten "kostprijsmethoden" volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP de waarderingsvoorschriften aan de hand waarvan het schuldinstrument wordt gewaardeerd tegen kostprijs, vermeerderd met de opgelopen rente en verminderd met bijzonderewaardeverminderingsverliezen.

19. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvat "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd" zowel volgens kostprijsmethoden gewaardeerde financiële instrumenten als instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is ("lower of cost or market" — "LOCOM"), zij het niet continu (gematigde LOCOM-methode), ongeacht de feitelijke waardering op de rapportagereferentiedatum. Volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa waarop de LOCOM-methode enkel in specifieke omstandigheden wordt toegepast. Die omstandigheden, die in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden beschreven, omvatten onder meer een bijzondere waardevermindering, een langdurige daling van de reële waarde ten opzichte van de kostprijs, of een verandering in de voornemens van het management.

20. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvat "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden" financiële activa die niet voor opname in andere boekhoudkundige portefeuilles in aanmerking komen. Die boekhoudkundige portefeuille bevat onder meer financiële activa die continu tegen LOCOM worden gewaardeerd ("strikte LOCOM-methode"). Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving bij eerste opname en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd, dan wel die bij eerste opname tegen kostprijs en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd.

21. Ongeacht de waarderingsmethode ervan, worden investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, in "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" gerapporteerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd.

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

4.2. **Financiële verplichtingen**

23. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:

    (a) "Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen";

    (b) "Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen";

    (c) "Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen".

24. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:

    a) "Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden";

    b) "Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd".

25. "Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden" omvat alle financiële verplichtingen die volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste waarderingsmethode worden alle derivaten met een negatief saldo voor de rapporterende instelling die in overeenstemming met punt 26 van dit deel van de bijlage niet onder hedge accounting zijn geclassificeerd, als financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden gerapporteerd. Die classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.

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

5. FINANCIËLE INSTRUMENTEN

27. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage is "de boekwaarde" het in de balans te rapporteren bedrag. In de boekwaarde van financiële instrumenten is de opgelopen rente inbegrepen. Volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP is de boekwaarde van derivaten ofwel de boekwaarde volgens de nationale GAAP inclusief overlopende posten, premiewaarden en voorzieningen, indien van toepassing, ofwel gelijk aan nul wanneer derivaten niet in de balans zijn opgenomen.

28. Indien overlopende posten van financiële instrumenten inclusief opgelopen rente, premies en disagio of transactiekosten volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden opgenomen, worden deze samen met het instrument en niet als overige activa of overige verplichtingen gerapporteerd.

29. Indien zulks overeenkomstig de op de RJB gebaseerde nationale GAAP toepasselijk is, worden "Reductiefactoren voor posities voor handelsdoeleinden tegen reële waarde" gerapporteerd. De reductiefactoren verlagen de waarde van activa voor handelsdoeleinden en verhogen de waarde van verplichtingen voor handelsdoeleinden.

5.1. **Financiële activa**

30. Financiële instrumenten worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: "Kasmiddelen", "Derivaten", "Eigenvermogensinstrumenten", "Schuldbewijzen" en "Leningen en voorschotten".

31. "Schuldbewijzen" zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen "leningen" in de zin van de tabel in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening zijn.

32. "Leningen en voorschotten" zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn. Die post omvat zowel leningen in de zin van de tabel in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening als voorschotten die niet kunnen worden geclassificeerd als "leningen" in de zin van de tabel in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening "Voorschotten die geen leningen zijn" worden nader omschreven in deel 2, punt 85, onder g), van deze bijlage.

33. In de FINREP omvat "Schuldinstrumenten" "Leningen en voorschotten" en "Schuldbewijzen".

5.2. **Brutoboekwaarde**

34. Onder brutoboekwaarde van schuldinstrumenten wordt het volgende verstaan:

(a) volgens de IFRS en de op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die geen deel uitmaken van de portefeuille "voor handelsdoeleinden aangehouden" of van de portefeuille "voor handelsdoeleinden", afhankelijk van de vraag of die schuldinstrumenten als renderend of als niet-renderend zijn geclassificeerd. Voor renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde. Voor niet-renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde na optelling van geaccumuleerde negatieve wijzigingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico, als omschreven in deel 2, punt 69, van deze bijlage. Voor de bepaling van de brutoboekwaarde worden schuldinstrumenten op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd;

(b) volgens de IFRS is voor schuldinstrumenten die worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een eventuele voorziening voor verliezen;

(c) volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP is voor schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd", de brutoboekwaarde van aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gelijk aan de boekwaarde vóór aanpassing voor specifieke voorzieningen voor kredietrisico's. De brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa is de boekwaarde vóór aanpassing voor algemene voorzieningen voor kredietrisico en algemene voorzieningen voor bankrisico, voor zover deze de boekwaarde beïnvloeden;

(d) volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen" afhankelijk van de vraag of die financiële activa aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Indien zij aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een geaccumuleerde bijzondere waardevermindering overeenkomstig het bepaalde onder c) voor wel of niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, dan wel een cumulatief bedrag van de aanpassing van de reële waarde dat als een bijzonderewaardeverminderingsverlies wordt aangemerkt. Indien die financiële activa niet aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde van die financiële activa voor renderende blootstellingen de reële waarde ervan, en voor niet-renderende blootstellingen de reële waarde na optelling van een eventuele geaccumuleerde negatieve wijziging van de reële waarde als gevolg van kredietrisico;

(e) volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die volgens de strikte of de gematigde LOCOM-methode worden gewaardeerd, de kostprijs wanneer deze in de rapportagereferentieperiode tegen kostprijs worden gewaardeerd. Wanneer die schuldinstrumenten tegen marktwaarde worden gewaardeerd, is de brutoboekwaarde de marktwaarde vóór aanpassing voor waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico;

(f) volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die in "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden" worden gerapporteerd en die volgens andere waarderingsmethoden dan de LOCOM-methode worden gewaardeerd, de boekwaarde vóór inaanmerkingneming van een eventuele waardeaanpassing die een bijzondere waardevermindering is;

(g) voor financiële activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de RJB gebaseerde GAAP of voor voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa in de zin van de IFRS is de brutoboekwaarde de reële waarde. Indien krachtens de op de RJB gebaseerde GAAP op instrumenten voor handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd, reductiefactoren moeten worden toegepast, is de boekwaarde van de financiële instrumenten de reële waarde vóór toepassing van die reductiefactoren.

5.3. **Financiële verplichtingen**

35. Financiële verplichtingen worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: "Derivaten", "Shortposities", "Deposito's", "Uitgegeven schuldbewijzen" en "Overige financiële verplichtingen".

36. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage geldt de definitie van "deposito's" in de tabel in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening.

37. "Uitgegeven schuldbewijzen" zijn schuldinstrumenten die door de instelling in de vorm van effecten zijn uitgegeven en die geen deposito's zijn in de zin van de tabel in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening.

38. "Overige financiële verplichtingen" omvat alle financiële verplichtingen die geen derivaten, shortposities, deposito's en uitgegeven schuldbewijzen zijn.

39. Volgens de IFRS omvat "Overige financiële verplichtingen" verstrekte financiële garanties indien die zijn gewaardeerd ofwel tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies (IFRS 9.4.2.1(a)), ofwel tegen het oorspronkelijk opgenomen bedrag, verminderd met het cumulatieve bedrag van de afschrijvingen (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Toegezegde leningen worden als "Overige financiële verplichtingen" gerapporteerd indien ze zijn geclassificeerd als financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies (IFRS 9.4.2.1(a)) of als het gaat om toezeggingen tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).

40. Indien toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt elke verandering in de reële waarde, met inbegrip van veranderingen als gevolg van kredietrisico, als "Overige financiële verplichtingen" en niet als "Verstrekte toezeggingen en garanties" gerapporteerd.

41. "Overige financiële verplichtingen" omvat ook te betalen dividenden, te betalen bedragen met betrekking tot posten op tussenrekeningen en overlopende posten, en te betalen bedragen ten aanzien van de toekomstige afwikkeling van effecten- of valutatransacties wanneer te betalen bedragen voor transacties vóór de datum van betaling worden opgenomen.

6. UITSPLITSING NAAR TEGENPARTIJ

42. Waar een uitsplitsing naar tegenpartij is vereist, worden de volgende sectoren van tegenpartijen gebruikt:

(a) centrale banken;

(b) overheden: centrale overheden, deelstaat- of regionale overheden, en lokale overheden, met inbegrip van administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen, maar exclusief door deze overheden aangehouden publieke en particuliere vennootschappen die commerciële activiteiten verrichten (welke onder "Kredietinstellingen", "Andere financiële vennootschappen" of "Niet-financiële vennootschappen" worden gerapporteerd, naargelang van de activiteit ervan); fondsen voor sociale zekerheid, en internationale organisaties zoals instellingen van de Europese Unie, het Internationaal Monetair Fonds en de Bank voor Internationale Betalingen;

(c) kredietinstellingen: elke instelling die valt onder de definitie in artikel 4, lid 1, punt 1, VKV ("een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening") en multilaterale ontwikkelingsbanken;

(d) andere financiële vennootschappen: alle financiële vennootschappen en quasivennootschappen die geen kredietinstellingen zijn, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven en financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband;

(e) niet-financiële vennootschappen: vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten, in de zin van de tabel in deel 3 van bijlage II bij de ECB BSI-verordening;

(f) huishoudens: particulieren of groepen particulieren, zoals consumenten, en partijen die uitsluitend voor eigen eindgebruik goederen en niet-financiële diensten produceren, alsmede producenten van marktgoederen en niet-financiële en financiële diensten mits hun activiteiten niet die van quasivennootschappen zijn. Deze categorie omvat ook instellingen zonder winstoogmerk die huishoudens bedienen en die zich hoofdzakelijk bezighouden met de productie van niet-marktgoederen en -diensten die voor specifieke groepen huishoudens zijn bedoeld.

43. De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden geclassificeerd op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor toekenning van de blootstelling door de instelling. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-codes, bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.

44. De directe tegenpartijen bij de volgende transacties zijn:

(a) bij leningen en voorschotten: de directe leningnemer. Bij handelsvorderingen is de directe leningnemer de tegenpartij die verplicht is de vorderingen te betalen, behalve bij transacties met regres, waarbij directe leningnemer de overdragende partij van de vorderingen is wanneer de rapporterende instelling niet nagenoeg alle risico's en voordelen van de eigendom van de overgedragen vorderingen verkrijgt;

(b) bij schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten: de emittent van de effecten;

(c) bij deposito's: de deposant;

(d) bij shortposities: de tegenpartij van de effectenlening of omgekeerde retrocessieovereenkomst;

(e) bij derivaten: de directe tegenpartij van het derivatencontract. Bij centraal geclearde otc-derivaten is de directe tegenpartij het clearinginstituut dat als centrale tegenpartij optreedt. De uitsplitsing naar tegenpartij voor kredietrisicoderivaten betreft de sector waartoe de tegenpartij van het contract (protectiegever of -nemer) behoort;

(f) bij verstrekte financiële garanties: de directe tegenpartij van het gegarandeerde schuldinstrument;

(g) bij toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen: de tegenpartij waarvan het kredietrisico door de rapporterende instelling is overgenomen;

(h) bij toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen: de garantiegever of de tegenpartij die de toezegging aan de rapporterende instelling heeft gedaan.

DEEL 2

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. BALANS

1.1. **Activa (1.1)**

1. "Kasmiddelen" omvat de aangehouden binnenlandse en vreemde bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen.

2. "Tegoeden bij centrale banken" omvat direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken.

3. "Overige direct opvraagbare deposito's" omvat direct opvraagbare tegoeden bij kredietinstellingen.

4. “Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” omvat de investeringen in geassocieerde deelnemingen, joint ventures en dochterondernemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop moeten worden geclassificeerd, ongeacht hoe zij worden gewaardeerd, ook als zij volgens de standaarden voor jaarrekeningen mogen worden opgenomen in de verschillende boekhoudkundige portefeuilles die voor financiële instrumenten worden gebruikt. De boekwaarde van investeringen die volgens de vermogensmutatiemethode zijn verwerkt, omvat de gerelateerde goodwill.

5. Activa die geen financiële activa zijn en die vanwege de aard ervan niet bij specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder “Overige activa”. Overige activa omvatten onder meer goud, zilver en andere grondstoffen, zelfs wanneer deze met de intentie om te handelen worden aangehouden.

6. Overeenkomstig de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP wordt de boekwaarde van teruggekochte eigen aandelen als “Overige activa” gerapporteerd indien volgens de desbetreffende nationale GAAP de presentatie als actief is toegestaan.

7. “Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.

1.2. **Verplichtingen (1.2)**

8. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP worden voorzieningen voor potentiële verliezen die uit het ineffectieve deel van de afdekkingsrelatie van de portefeuille voortvloeien, gerapporteerd in de rij “Derivaten — hedge accounting” wanneer het verlies uit de waardering van het afdekkingsderivaat voortvloeit, dan wel in de rij “Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille” wanneer het verlies uit de waardering van de afgedekte positie voortvloeit. Wanneer geen onderscheid kan worden gemaakt tussen verliezen die uit de waardering van het afdekkingsderivaat voortvloeien en verliezen die uit de waardering van de afgedekte positie voortvloeien, worden alle voorzieningen voor potentiële verliezen die uit het ineffectieve deel van de afdekkingsrelatie van de portefeuille voortvloeien, in de rij “Derivaten — hedge accounting” gerapporteerd.

9. “Voorzieningen voor pensioenverplichtingen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen” omvat het bedrag van de nettoverplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten.

10. Volgens de IFRS omvatten voorzieningen voor “Overige langetermijnpersoneelsbeloningen” het bedrag van de tekorten in de in alinea IAS 19.153 genoemde regelingen inzake langetermijnpersoneelsbeloningen. De te betalen lasten uit hoofde van kortetermijnpersoneelsbeloningen (IAS 19.11(a)), toegezegdebijdragenregelingen (IAS 19.51(a)) en ontslagvergoedingen (IAS 19.169(a)) worden onder “Overige verplichtingen” opgenomen.

11. Volgens de IFRS omvatten voorzieningen voor “Verstrekte toezeggingen en garanties” de met alle toezeggingen en garanties verband houdende voorzieningen, ongeacht of de bijzondere waardevermindering ervan in overeenstemming met IFRS 9 is bepaald, of de voorziening daarvoor overeenkomstig IAS 37 is gevormd, dan wel of deze als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 worden behandeld. In overeenstemming met deel 1, punt 40, van deze bijlage worden uit toezeggingen en financiële garanties voortvloeiende verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, ook al zijn zij aan kredietrisico toe te rekenen, niet als voorzieningen gerapporteerd, maar als “Overige financiële verplichtingen”. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten voorzieningen voor “Verstrekte toezeggingen en garanties” de met alle toezeggingen en garanties verband houdende voorzieningen.

12. “Direct opvraagbaar aandelenkapitaal” omvat de door de instelling uitgegeven kapitaalinstrumenten die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder eigen vermogen. In deze post rapporteren de instellingen de aandelen van coöperaties die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder eigen vermogen.

13. Verplichtingen die geen financiële verplichtingen zijn en die vanwege de aard ervan niet in specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder “Overige verplichtingen”.

14. “Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.

15. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP zijn “Fondsen voor algemeen bankrisico” bedragen die overeenkomstig artikel 38 RJB zijn toegewezen. Wanneer deze bedragen worden opgenomen, worden ze in overeenstemming met de desbetreffende nationale GAAP afzonderlijk gerapporteerd, ofwel als verplichtingen onder “Voorzieningen”, ofwel als eigen vermogen onder “Overige reserves”.

1.3. **Eigen vermogen (1.3)**

16. Volgens de IFRS omvatten eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn, de contracten die binnen het toepassingsgebied van IAS 32 vallen.

17. Volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP omvat "Opgevraagd niet-gestort kapitaal" de boekwaarde van door de instelling uitgegeven kapitaal dat bij de intekenaars is opgevraagd maar op de referentiedatum nog niet is gestort. Indien een nog niet gestorte kapitaalverhoging als een verhoging van het aandelenkapitaal wordt gerapporteerd, wordt het opgevraagde niet-gestorte kapitaal zowel in "Opgevraagd niet-gestort kapitaal" in template 1.3 als in "Overige activa" in template 1.1 gerapporteerd. Indien een kapitaalverhoging volgens de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP pas na ontvangst van de betaling van de aandeelhouders kan worden geboekt, wordt het niet-gestorte kapitaal niet in template 1.3 gerapporteerd.

18. "Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten" omvat de eigenvermogenscomponent van door de instelling uitgegeven samengestelde financiële instrumenten (d.w.z. financiële instrumenten die zowel een verplichtings- als een eigenvermogenscomponent bevatten), wanneer deze overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving is gescheiden (met inbegrip van samengestelde financiële instrumenten met meerdere in de contracten besloten derivaten die, wat hun waarde betreft, van elkaar afhankelijk zijn).

19. "Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten" omvat eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn die geen "Kapitaal" en "Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten" zijn.

20. "Overig eigen vermogen" omvat alle eigenvermogensinstrumenten die geen financiële instrumenten zijn, met inbegrip van, onder andere, in eigenvermogensinstrumenten afgewikkelde, op aandelen gebaseerde betalingstransacties (IFRS 2.10).

21. "Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" omvat de geaccumuleerde winsten en verliezen die toe te rekenen zijn aan veranderingen in de reële waarde van beleggingen in eigenvermogensinstrumenten waarvoor de rapporterende entiteit de onherroepelijke keuze gemaakt heeft veranderingen in de reële waarde in de overige onderdelen van het totaalresultaat te presenteren.

22. "Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" omvat de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit die zich voordoet bij reëlewaardeafdekkingen waarbij de afgedekte positie een eigenvermogensinstrument is dat tegen reële waarde is gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. De in deze rij gerapporteerde afdekkingsineffectiviteit is het verschil tussen de geaccumuleerde verandering in de reële waarde van het eigenvermogensinstrument gerapporteerd in "Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat (afgedekte positie)" en de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsderivaat gerapporteerd in "Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat (afdekkingsinstrument)" (IFRS 9.6.5.3 en IFRS 9.6.5.8).

23. "Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan" omvat de geaccumuleerde winsten en verliezen die in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn opgenomen en die verband houden met het eigen kredietrisico van verplichtingen die zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, ongeacht of de aanwijzing bij eerste opname of daarna plaatsvindt.

24. "Afdekking van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten (effectief deel)" omvat de valutaomrekeningsreserve voor het effectieve deel van zowel lopende afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten als niet meer toepasselijke afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten terwijl de buitenlandse activiteiten nog steeds op de balans staan.

25. "Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen (effectief deel)" omvat de kasstroomafdekkingsreserve voor het effectieve deel van de verandering in de reële waarde van afdekkingsderivaten bij een kasstroomafdekking, zowel voor lopende kasstroomafdekkingen als voor niet meer toepasselijke kasstroomafdekkingen.

26. "Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" omvat de geaccumuleerde winsten of verliezen op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, na aftrek van de op de rapportagedatum in overeenstemming met IFRS 9.5.5 gewaardeerde voorziening voor verliezen.

27. "Afdekkingsinstrumenten (niet aangewezen onderdelen)" omvat de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van al hetgeen volgt:

(a) de tijdswaarde van een optie wanneer de veranderingen in de tijdswaarde en in de intrinsieke waarde van de optie zijn gesplitst en alleen de verandering in de intrinsieke waarde als afdekkingsinstrument is aangewezen (IFRS 9.6.5.15);

(b) het termijnelement van een termijncontract wanneer het termijnelement en het contante element van het termijncontract zijn gesplitst en alleen de verandering in het contante element van het termijncontract als afdekkingsinstrument is aangewezen;

(c) de valutabasisspread van een financieel instrument wanneer deze spread van de aanwijzing van het financiële instrument als afdekkingsinstrument is uitgesloten (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).

28. Overeenkomstig de IFRS omvat "Herwaarderingsreserves" het bedrag aan reserves die uit de eerste toepassing van de IAS voortvloeien en die niet zijn vrijgevallen ten gunste van andere soorten reserves.

29. "Overige reserves" wordt opgesplitst in "Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt" en "Overige". "Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt" omvat het cumulatieve bedrag aan baten en lasten dat via de winst-en-verliesrekening door de voornoemde investeringen is gerealiseerd in eerdere jaren toen deze administratief werden verwerkt volgens de vermogensmutatiemethode. "Overige" omvat de andere reserves dan de afzonderlijk in andere posten opgegeven reserves en kan ook wettelijke en statutaire reserves omvatten.

30. "Eigen aandelen" heeft betrekking op alle financiële instrumenten met de kenmerken van eigenvermogensinstrumenten die door de instelling zijn ingekocht maar niet worden verkocht of geamortiseerd, behalve wanneer zij overeenkomstig de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP in "Overige activa" worden gerapporteerd.

2. WINST-EN-VERLIESREKENING (2)

31. Rentebaten en -lasten uit financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en uit afdekkingsderivaten die in de categorie "Hedge accounting" zijn ondergebracht, worden ofwel afzonderlijk van andere winsten en verliezen in de posten "Rentebaten" en "Rentelasten" (de zogeheten "clean price") gerapporteerd, ofwel als onderdeel van de winsten of verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten (de zogeheten "dirty price"). De op de "clean price" of "dirty price" gebaseerde benadering wordt consequent toegepast op alle financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, alsook op afdekkingsderivaten die in de categorie "Hedge accounting" zijn ondergebracht.

32. Instellingen rapporteren de volgende posten, die de baten en de lasten omvatten met betrekking tot verbonden partijen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille:

(a) "Rentebaten";

(b) "Rentelasten";

(c) "Dividendbaten";

(d) "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto";

(e) "Herzieningswinsten of -verliezen, netto";

(f) "Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies".

33. Wanneer de "clean price" wordt gebruikt, omvatten "Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa" en "Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen" de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie "Voor handelsdoeleinden aangehouden" zijn ondergebracht en die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afdekkingsinstrumenten zijn, zodat de rentebaten en -lasten uit de afgedekte financiële instrumenten correct worden weergegeven.

34. Wanneer de “clean price” wordt gebruikt, omvatten “Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa” en “Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen” ook pro rata temporis toegerekende provisies en compensatiebetalingen met betrekking tot tegen reële waarde gewaardeerde kredietderivaten die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij die gelegenheid als gewaardeerd tegen reële waarde is aangewezen (IFRS 9.6.7).

35. Wanneer de “clean price” wordt gebruikt, omvatten “Rentebaten. Derivaten — hedge accounting, renterisico” en “Rentelasten. Derivaten — hedge accounting, renterisico” de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie “Hedge accounting” zijn ondergebracht en die het renterisico afdekken, met inbegrip van afdekkingen van een groep posten met elkaar compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie) waarvan het afgedekte risico van invloed is op verschillende posten van de winst-en-verliesrekening. Wanneer de “clean price” wordt gebruikt, worden die bedragen als rentebaten en -lasten op brutobasis gerapporteerd om de correcte rentebaten en -lasten uit de afgedekte posities waarmee zij verband houden, weer te geven. Wanneer de afgedekte positie bij een “clean price” rentebaten (rentelasten) genereert, worden die bedragen als rentebaten (rentelasten) gerapporteerd, ook al betreft het een negatief (positief) bedrag.

36. “Rentebaten — overige activa” omvat de bedragen aan niet in andere posten opgenomen rentebaten, zoals rentebaten die gerelateerd zijn aan kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s, alsmede aan voor handelsdoeleinden aangehouden geclassificeerde vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, en netto rentebaten uit netto-activa die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.

37. Volgens de IFRS en indien in de nationale GAAP niet anders is bepaald, wordt rente met betrekking tot financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rentevoet gerapporteerd in “Rentebaten uit financiële verplichtingen”. Die verplichtingen en de rente daarop geven aanleiding tot een positief rendement voor een instelling.

38. “Rentelasten — overige verplichtingen” omvat de bedragen aan niet in andere posten opgenomen rentelasten, zoals rentelasten die gerelateerd zijn aan verplichtingen die deel uitmaken van als aangehouden voor verkoop geclassificeerde groepen activa die worden afgestoten, lasten afkomstig van de naar tijdsverloop gestegen boekwaarde van een voorziening of netto rentelasten uit nettoverplichtingen die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.

39. Volgens de IFRS en indien in de nationale GAAP niet anders is bepaald, wordt rente met betrekking tot financiële activa met een negatieve effectieve rentevoet gerapporteerd in “Rentelasten uit financiële activa”. Die activa en de rente daarop geven aanleiding tot een negatief rendement voor een instelling.

40. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden ofwel afzonderlijk van andere winsten en verliezen uit hoofde van die categorieën instrumenten als “Dividendbaten” gerapporteerd wanneer de “clean price” wordt gebruikt, ofwel als onderdeel van de winsten en verliezen uit hoofde van die categorieën instrumenten wanneer de “dirty price” wordt gebruikt.

41. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn aangewezen, omvatten dividenden die verband houden met instrumenten die gedurende de rapportagereferentieperiode uit de balans zijn verwijderd en dividenden die verband houden met aan het einde van de rapportagereferentieperiode aangehouden instrumenten.

42. Dividendbaten uit investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen omvatten de dividenden van die investeringen wanneer deze volgens een andere dan de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt.

43. “Winsten of (—) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto” omvat de winsten en verliezen als gevolg van de herwaardering en het niet langer opnemen van financiële instrumenten die als voor handelsdoeleinden aangehouden waren geclassificeerd. Deze post bevat ook de winsten en verliezen op kredietderivaten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen, alsook de dividend- en rentebaten en -lasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en verplichtingen wanneer de “dirty price” wordt gebruikt.

44. “Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen” omvat ook het in de winst-en-verliesrekening opgenomen bedrag van het eigen kredietrisico van verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde zijn aangewezen wanneer de opname van veranderingen in het eigen kredietrisico in de overige onderdelen van het totaalresultaat aanleiding geeft tot het ontstaan of de vergroting van een accounting mismatch (IFRS 9.5.7.8). Deze post bevat ook de winsten en verliezen op de afdekkingsinstrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen wanneer de aanwijzing is gebruikt om het kredietrisico te beheren, alsook de rentebaten en -lasten uit financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen wanneer de “dirty price” wordt gebruikt.

45. "Winsten of (—) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" omvat geen winsten op eigenvermogensinstrumenten waarvoor een rapporterende entiteit de keuze heeft gemaakt deze te waarderen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat (IFRS 9.5.7.1(b)).

46. Indien een wijziging in het bedrijfsmodel tot de herclassificatie van een financieel actief in een andere boekhoudkundige portefeuille leidt, worden de uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen in overeenstemming met het onderstaande gerapporteerd in de desbetreffende rijen van de boekhoudkundige portefeuille waarin het financiële actief is geherclassificeerd:

(a) wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt geherclassificeerd (IFRS 9.5.6.2), worden uit een herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen gerapporteerd in "Winsten of (—) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto" of "Winsten of (—) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto", al naargelang het geval;

(b) wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt geherclassificeerd (IFRS 9.5.6.7), worden de voorheen in de overige onderdelen van het totaalresultaat opgenomen cumulatieve winsten of verliezen die als winst of verlies zijn geherclassificeerd, gerapporteerd in "Winsten of (—) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto" of "Winsten of (—) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto", al naargelang het geval.

47. "Winsten of (—) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto" omvat winsten en verliezen op afdekkingsinstrumenten en op afgedekte posities, met inbegrip van die op afgedekte posities die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat en die geen eigenvermogensinstrumenten zijn, in het kader van een reëlewaardeafdekking in overeenstemming met IFRS 9.6.5.8. Deze post omvat ook het ineffectieve deel van de verandering in de reële waarde van de afdekkingsinstrumenten in het kader van een kasstroomafdekking. De herclassificaties van de reserve voor kasstroomafdekkingen of van de reserve voor afdekkingen van een netto-investering in een buitenlandse activiteit worden in dezelfde rijen van de winst-en-verliesrekening opgenomen als die welke door de kasstromen van de afgedekte posities worden beïnvloed. "Winsten of (—) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto" omvat ook de winsten en verliezen uit hoofde van afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten. Deze post omvat ook winsten op afdekkingen van nettoposities.

48. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa" omvat de winsten en verliezen bij het niet langer opnemen van niet-financiële activa, behalve wanneer deze als aangehouden voor verkoop of als investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen zijn geclassificeerd.

48i. "Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels" omvatten de bedragen van bijdragen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels indien deze in contanten worden voldaan. Wanneer de bijdrage plaatsvindt in de vorm van een betalingsverplichting, wordt deze betalingsverplichting opgenomen in "voorzieningen of (—) terugneming van voorzieningen" indien de betalingsverplichting overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen tot een verplichting leidt.

49. "Herzieningswinsten of (—) -verliezen, netto" bevat de bedragen die uit de aanpassing van de brutoboekwaarde van de financiële activa voortvloeien om de heronderhandelde of herziene contractuele kasstromen te weerspiegelen (IFRS 9.5.4.3 en bijlage A). In de herzieningswinsten of -verliezen is geen rekening gehouden met het effect van herzieningen op het bedrag van de te verwachten kredietverliezen, dat wordt gerapporteerd in "Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies".

50. "Voorzieningen of (—) terugneming van voorzieningen. Verstrekte toezeggingen en garanties" omvat de in de winst-en-verliesrekening opgenomen nettolasten voor voorzieningen voor alle toezeggingen en garanties die overeenkomstig punt 11 van dit deel of volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP binnen het toepassingsgebied van IFRS 9, IAS 37 of IFRS 4 vallen. Volgens de IFRS worden alle veranderingen in de reële waarde van tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties gerapporteerd in "Winsten of (—) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto". De voorzieningen omvatten derhalve het bedrag van de bijzondere waardevermindering van de toezeggingen en garanties waarvan de bijzondere waardevermindering in overeenstemming met IFRS 9 is bepaald, waarvan de voorziening daarvoor overeenkomstig IAS 37 is gevormd, of die als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 worden behandeld.

51. Volgens de IFRS omvat "Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" alle bijzonderewaardeverminderingswinsten of -verliezen op schuldinstrumenten die uit de toepassing van de bijzonderewaardeverminderingsvoorschriften van IFRS 9.5.5 voortvloeien, ongeacht of de in overeenstemming met IFRS 9.5.5 te verwachten kredietverliezen over een periode van twaalf maanden of de gehele looptijd worden geraamd, met inbegrip van de bijzonderewaardeverminderingswinsten of -verliezen op handelsvorderingen, contractactiva en leasevorderingen (IFRS 9.5.5.15).

52. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvat “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” zowel alle voorzieningen en terugnemingen van voorzieningen van op basis van kostprijsmethoden gewaardeerde financiële instrumenten vanwege de wijziging in de kredietwaardigheid van de debiteur of emittent, als, naargelang van de specificaties van de nationale GAAP, de voorzieningen als gevolg van de bijzondere waardevermindering van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen en volgens andere waarderingsmethoden, met inbegrip van de LOCOM-methode.

53. “Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” omvat ook de afgeschreven bedragen (als omschreven in punt 72, punt 74 en punt 165, onder b), van dit deel van deze bijlage) die op de afschrijvingsdatum hoger waren dan het bedrag van de voorziening voor verliezen en die bijgevolg rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn opgenomen, alsook van voorheen afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn geboekt.

54. Het aandeel in de winst of het verlies van dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens de vermogensmutatiemethode administratief in het wettelijke consolidatiebereik zijn verwerkt, wordt gerapporteerd in “Aandeel in de winst of (—) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt”. Overeenkomstig IAS 28.10 wordt de boekwaarde van de investeringen verminderd met het bedrag van de door die entiteiten uitgekeerde dividenden. De bijzondere waardeverminderingen van die investeringen worden gerapporteerd in “(Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)”. De winsten of verliezen bij het niet langer opnemen van deze investeringen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 55 en 56 van dit deel.

55. “Winsten of verliezen van als aangehouden voor verkoop geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten” omvat de winsten of verliezen die worden gegenereerd door als aangehouden voor verkoop geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten.

56. Volgens de IFRS worden de winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd in “Winst of (—) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten” wanneer deze investeringen als beëindigde activiteiten in de zin van IFRS 5 worden beschouwd. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP worden deze winsten en verliezen gerapporteerd in “Winsten of (—) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen, netto”.

3. OVERZICHT VAN HET TOTAALRESULTAAT (3)

57. “Winsten of (—) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat de verandering in de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit die zich voordoet bij reëlewaardeafdekkingen waarbij de afgedekte positie een eigenvermogensinstrument is dat tegen reële waarde is gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. De in deze rij gerapporteerde verandering in de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit is het verschil tussen de wijzigingen in de verandering in de reële waarde van het eigenvermogensinstrument gerapporteerd in “Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat (afgedekte post)” en de wijzigingen in de verandering in de reële waarde van het afdekkingsderivaat gerapporteerd in “Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat (afdekkingsinstrument)”.

58. “Afdekking van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten (effectief deel)” omvat de verandering in de geaccumuleerde valutaomrekeningsreserve voor het effectieve deel van zowel lopende als beëindigde afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten.

59. Voor afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten en kasstroomafdekkingen omvatten de respectieve bedragen die in “Overgeboekt naar winst of verlies” zijn gerapporteerd, de bedragen die zijn overgeboekt omdat de afgedekte stromen zich hebben voorgedaan en zich naar verwachting niet meer zullen voordoen.

60. “Afdekkingsinstrumenten (niet aangewezen onderdelen)” omvat veranderingen in de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van al hetgeen volgt wanneer deze onderdelen niet als een component van een afdekking zijn aangewezen:

(a) tijdswaarde van opties;

(b) termijnelementen van termijncontracten;

(c) valutabasisspread van financiële instrumenten.

61. Voor opties omvatten de bedragen die naar winst of verlies zijn geherclassificeerd en die in "Overgeboekt naar winst of verlies" zijn gerapporteerd, herclassificaties als gevolg van opties die een transactiegerelateerde afgedekte positie afdekken en opties die een periodegerelateerde afgedekte positie afdekken.

62. "Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" omvat winsten of verliezen op tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat welke geen bijzonderewaardeverminderingswinsten of -verliezen en geen winsten en verliezen uit wisselkoersverschillen zijn, die worden gerapporteerd in respectievelijk "(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)" en "Wisselkoersverschillen (winsten of (—) verliezen), netto" in template 2. "Overgeboekt naar winst of verlies" omvat met name het naar winst of verlies overgeboekte bedrag als gevolg van het niet langer opnemen of de herclassificatie naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies.

63. Wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt geherclassificeerd (IFRS 9.5.6.4), worden de uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen gerapporteerd in "Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat".

64. Wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt geherclassificeerd naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies (IFRS 9.5.6.7) of naar de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (IFRS 9.5.6.5), worden de geherclassificeerde cumulatieve winsten en verliezen die voorheen in de overige onderdelen van het totaalresultaat waren opgenomen, gerapporteerd in respectievelijk "Overgeboekt naar winst of verlies" en "Andere herindelingen", waarbij in het laatstgenoemde geval de boekwaarde van het financiële actief wordt aangepast.

65. Voor alle componenten van de overige onderdelen van het totaalresultaat omvat "Andere herindelingen" alle andere overboekingen dan de herclassificaties uit de overige onderdelen van het totaalresultaat naar de winst of het verlies of naar de eerste boekwaarde van afgedekte posities bij kasstroomafdekkingen.

66. Volgens de IFRS worden "Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden hergeclassificeerd" en "Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (—) verlies" (IAS 1.91 (b), TL6) als afzonderlijke posten gerapporteerd.

4. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE ACTIVA NAAR INSTRUMENT EN NAAR SECTOR VAN DE TEGENPARTIJ (4)

67. Financiële activa worden uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille en instrument en — indien vereist — naar tegenpartij. Voor tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat en tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde schuldinstrumenten wordt de brutoboekwaarde van activa en geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen.

68. Derivaten die volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP als financiële activa voor handelsdoeleinden worden gerapporteerd, omvatten zowel tegen reële waarde gewaardeerde instrumenten als op basis van kostprijsmethoden of volgens de LOCOM-methode gewaardeerde instrumenten.

69. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als deze bijlage wordt onder "geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" met betrekking tot niet-renderende blootstellingen het volgende verstaan: geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico waarbij de geaccumuleerde nettoverandering negatief is. De geaccumuleerde nettoverandering in de reële waarde als gevolg van kredietrisico wordt berekend door optelling van alle negatieve en positieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico welke zich sinds de opname van het schuldinstrument hebben voorgedaan. Dat bedrag wordt enkel gerapporteerd indien de optelling van de positieve en negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico in een negatief bedrag resulteert. De schuldinstrumenten worden op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd. Voor elk schuldinstrument wordt de post "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" gerapporteerd totdat het instrument niet langer wordt opgenomen.

70. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage wordt onder "geaccumuleerde bijzondere waardevermindering" het volgende verstaan:

(a) voor schuldinstrumenten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of op basis van een kostprijsmethode: het cumulatieve bedrag van bijzonderewaardeverminderingsverliezen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt, in voorkomend geval voor elk van de bijzonderewaardeverminderingsfasen. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering resulteert in een verlaging van de boekwaarde van het schuldinstrument via het gebruik van een voorziening in het kader van de IFRS en de op de RJB gebaseerde nationale GAAP, dan wel via directe verlagingen die volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP geen verwijderingsgebeurtenis vormen;

(b) voor in het kader van de IFRS tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat: de som van de te verwachten kredietverliezen en de veranderingen daarin die zijn opgenomen als een vermindering van de reële waarde van een gegeven instrument sinds de eerste opname ervan;

(c) voor volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen welke een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan: het cumulatieve bedrag van de bijzonderewaardeverminderingsverliezen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt. De verlaging van de boekwaarde is bewerkstelligd ofwel via het gebruik van een voorziening, ofwel via directe verlagingen die geen verwijderingsgebeurtenis vormen.

71. Volgens de IFRS omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering de voorziening voor te verwachten kredietverliezen voor financiële activa in elk van de bijzonderewaardeverminderingsfasen waarin IFRS 9 voorziet. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvat zij zowel de specifieke en algemene voorziening voor kredietrisico als de algemene voorziening voor bankrisico wanneer deze in een vermindering van de boekwaarde van schuldinstrumenten resulteert. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering omvat ook de waardeaanpassingen van financiële activa als gevolg van kredietrisico in het kader van de LOCOM-methode.

72. "Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen" en "Geaccumuleerde totale afschrijvingen" omvatten respectievelijk het cumulatieve gedeeltelijke en totale bedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, de achterstandsrente en de provisies van alle schuldinstrumenten die tot die datum volgens de in punt 74 beschreven methoden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling niet in redelijkheid verwacht dat de contractuele kasstromen realiseerbaar zullen zijn. Die bedragen worden gerapporteerd tot alle rechten van de rapporterende instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering. Wanneer de afgeschreven bedragen niet zijn teruggevorderd, worden zij derhalve gerapporteerd terwijl uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.

73. Wanneer een schuldinstrument vanwege achtereenvolgende gedeeltelijke afschrijvingen uiteindelijk volledig is afgeschreven, wordt het cumulatieve afgeschreven bedrag geherclassificeerd uit de kolom "Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen" naar de kolom "Geaccumuleerde totale afschrijvingen".

74. Afschrijvingen vormen een verwijderingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op een deel of het geheel van dit actief, zoals verder wordt uitgelegd in punt 72. Afschrijvingen omvatten bedragen die het gevolg zijn van zowel rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen verminderingen van de boekwaarde van financiële activa als van verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen welke ten laste worden gebracht van de boekwaarde van financiële activa.

75. De kolom "waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico" omvat instrumenten waarvan op de rapportagedatum is vastgesteld dat daaraan een laag kredietrisico verbonden is en waarvoor de instelling in overeenstemming met IFRS 9.5.5.10 aanneemt dat het kredietrisico sinds de eerste opname niet significant is toegenomen.

76. Handelsvorderingen in de zin van IAS 1.54(h), contractactiva en leasevorderingen waarvoor voor de raming van de voorziening voor verliezen de vereenvoudigde benadering van IFRS 9.5.5.15 is toegepast, worden in template 4.1.1. in leningen en32 voorschotten gerapporteerd. De overeenkomstige voorziening voor verliezen voor die activa wordt ofwel in "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)", ofwel in "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)" gerapporteerd, al naargelang het antwoord op de vraag of de handelsvorderingen, contractactiva of leasevorderingen volgens de vereenvoudigde benadering als activa met verminderde kredietwaardigheid worden aangemerkt.

77. Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid bij eerste opname als omschreven in bijlage A bij IFRS 9 worden afzonderlijk gerapporteerd in de templates 4.3.1 en 4.4.1. Voor die activa omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering alleen de cumulatieve veranderingen in de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen sinds de eerste opname (IFRS 9.5.5.13). De overeenkomstige brutoboekwaarde en de geaccumuleerde waardevermindering voor die activa worden bij eerste opname in "Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)" gerapporteerd en zolang als zij worden beschouwd als activa met verminderde kredietwaardigheid overeenkomstig de definitie van "activa met verminderde kredietwaardigheid" van de bijlage bij IFRS 9 A. Wanneer die activa na de eerste opname niet langer als activa met verminderde kredietwaardigheid worden beschouwd, worden zij gerapporteerd in "Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)".

78. In template 4.5 rapporteren instellingen de boekwaarde van "Leningen en voorschotten" en "Schuldbewijzen" die onder de definitie van "achtergestelde schuld" in punt 100 van dit deel vallen.

79. In template 4.8 is de te rapporteren informatie afhankelijk van het antwoord op de vraag of de niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen kunnen zijn. Wanneer die financiële activa een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen in deze template informatie over de boekwaarde, de brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa en aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde afschrijvingen. Wanneer die financiële activa geen bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot niet-renderende blootstellingen.

80. In template 4.9 worden de volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa en de gerelateerde waardeaanpassingen ervan afzonderlijk van de andere volgens de kostprijsmethode gewaardeerde activa en de gerelateerde bijzondere waardeverminderingen ervan gerapporteerd. Volgens een kostprijsmethode gewaardeerde financiële activa, met inbegrip van volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa, worden gerapporteerd als niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan geen waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn, en als aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn. Als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen zijn waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico welke de verslechtering van de kredietwaardigheid van de tegenpartij weerspiegelen. Volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa met waardeaanpassingen als gevolg van marktrisico welke het effect van veranderingen in de marktomstandigheden op de waarde van het actief weerspiegelen, worden niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa beschouwd. Geaccumuleerde waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico en marktrisico worden afzonderlijk gerapporteerd.

81. In template 4.10 worden de volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde activa en de gerelateerde waardeaanpassingen ervan afzonderlijk van volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde activa gerapporteerd. Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa en volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde financiële activa worden als aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gerapporteerd wanneer daaraan waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico als omschreven in punt 80 of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn. Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa met waardeaanpassingen als gevolg van marktrisico als omschreven in punt 80 worden niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa beschouwd. Geaccumuleerde waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico en marktrisico worden afzonderlijk gerapporteerd.

82. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP wordt in de toepasselijke templates enkel het deel van het bedrag van de algemene voorzieningen voor bankrisico's gerapporteerd dat de boekwaarde van de schuldinstrumenten beïnvloedt (artikel 37, lid 2, RJB).

5. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN NAAR PRODUCT (5)

83. Leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden of die geen activa voor handelsdoeleinden zijn, worden uitgesplitst naar soort product en naar sector van de tegenpartij wat de boekwaarde betreft, en enkel naar soort product wat de brutoboekwaarde betreft.

84. Direct opvraagbare saldi die als "Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's" zijn geclassificeerd, worden eveneens in deze template gerapporteerd, ongeacht hoe deze worden gewaardeerd.

85. Leningen en voorschotten worden aan de volgende producten toegewezen:

(a) "Opvraagbaar (call) en korte termijn (rekening-courant)" omvat direct opvraagbare saldi (call), op korte termijn opvraagbare saldi (tegen het einde van de werkdag na die in de loop waarvan de opvraging plaatsvond), vorderingen in rekening-courant en soortgelijke saldi, inclusief leningen die deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend zijn voor de leningnemer (leningen die moeten worden terugbetaald tegen het einde van de werkdag na die in de loop waarvan zij werden toegekend), ongeacht de rechtsvorm ervan. Deze post omvat ook "rekening-courantkredieten"; dit zijn debetsaldi in rekening-courant en bij de centrale bank aangehouden verplichte reserves;

(b) "Kredietkaartschulden" omvat krediet dat is verleend ofwel via kaarten met vertraagde debetfunctie, ofwel via kredietkaarten als omschreven in de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-Verordening;

(c) "Handelsvorderingen" omvat leningen aan andere debiteuren die zijn verstrekt op basis van wissels of andere documenten die recht verlenen op de opbrengsten van transacties voor de verkoop van goederen of het verlenen van diensten. Die post bevat alle factoring- en soortgelijke transacties, zoals accepten, rechtstreekse aankopen van handelsvorderingen, forfaiting, factuurdiscontering, wissels, commercial paper en andere vorderingen waarbij de rapporterende instelling de handelsvorderingen aankoopt (met en zonder regres);

(d) “Financiële leases” omvat de boekwaarde van vorderingen uit hoofde van financiële leases. In het kader van de IFRS worden “vorderingen uit hoofde van financiële leases” omschreven in IAS 17;

(e) “Omgekeerde retrocessieovereenkomsten” omvat financiering die is verleend in ruil voor effecten of goud gekocht in het kader van retrocessieovereenkomsten of geleend in het kader van effectenuitleenovereenkomsten als omschreven in de punten 183 en 184 van dit deel;

(f) “Leningen met andere voorwaarden” omvat debetsaldi met contractueel vastgelegde looptijden of voorwaarden welke niet in andere posten zijn opgenomen;

(g) “Voorschotten die geen leningen zijn” omvat voorschotten die niet als “leningen” overeenkomstig de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-Verordening kunnen worden geclassificeerd. Die post omvat onder meer te ontvangen brutobedragen uit hoofde van posten op tussenrekeningen (zoals gelden die wachten op belegging, overboeking of verevening) en overlopende posten (zoals cheques en andere betalingsvormen die ter inning zijn verzonden).

86. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden:

(a) “Door onroerend goed zekergestelde leningen” omvat leningen en voorschotten die formeel door zekerheden in de vorm van niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de schuld/waardequote of LTV-ratio genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid;

(b) “Overige zekergestelde leningen” omvat leningen en voorschotten die formeel door zekerheden zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de schuld/waardequote of LTV-ratio genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid, en die geen “Door onroerend goed zekergestelde leningen” zijn. Die zekerheden omvatten in pand gegeven effecten, contanten en andere zekerheden, ongeacht de rechtsvorm van de zekerheden.

87. Leningen en voorschotten worden geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden en ongeacht het doel van de lening. De boekwaarde van leningen en voorschotten die door meer dan één soort zekerheden worden gedekt, wordt geclassificeerd en gerapporteerd als door onroerend goed zekergestelde leningen wanneer die leningen en voorschotten door onroerend goed worden gedekt, ongeacht of zij ook door andere soorten zekerheden worden gedekt.

88. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van het doel ervan:

(a) “Consumptief krediet” omvat leningen voor hoofdzakelijk persoonlijke consumptie van goederen en diensten als omschreven in de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-Verordening;

(b) “Lening voor huisaankoop” omvat krediet dat aan huishoudens wordt verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik en verhuur, met inbegrip van bouwen en herinrichting, als omschreven in de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-Verordening.

89. Leningen worden geclassificeerd op basis van de wijze waarop zij kunnen worden teruggevorderd. “Leningen voor projectfinanciering” omvat leningen die voldoen aan de voorwaarden van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 147, lid 8, VKV.

6. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN AAN NIET-FINANCIËLE VENNOOTSCHAPPEN NAAR NACE-CODE (6)

90. De brutoboekwaarde van andere leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen dan die welke in de portefeuille voor handelsdoeleinden aangehouden activa of in de portefeuille activa voor handelsdoeleinden zijn opgenomen, wordt geclassificeerd naar desbetreffende economische sector, met gebruikmaking van de NACE-codes op basis van de hoofdactiviteit van de tegenpartij.

91. Blootstellingen die gezamenlijk door meer dan een debiteur worden aangegaan, worden geclassificeerd overeenkomstig deel 1, punt 43, van deze bijlage.

92. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar “sectie”). instellingen rapporteren leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen die financiële of verzekeringsactiviteiten uitoefenen in “K — Financiële en verzekeringsactiviteiten”.

93. Volgens de IFRS omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan: i) financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, en ii) financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, financiële activa die volgens een kostprijsmethode, met inbegrip van de LOCOM-methode, zijn gewaardeerd. Al naargelang de specificaties in elke nationale GAAP kunnen zij de volgende financiële activa omvatten: i) tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en ii) volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde financiële activa.

7. AAN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING ONDERHEVIGE FINANCIËLE ACTIVA DIE ACHTERSTALLIG ZIJN (7)

94. De boekwaarde van schuldinstrumenten die in aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn opgenomen, worden enkel in template 7.1 gerapporteerd indien zij achterstallig zijn. Achterstallige instrumenten worden op basis van hun specifieke situatie aan de overeenkomstige achterstalligheidscategorieën toegewezen.

95. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, als omschreven in punt 93 van dit deel.

96. Financiële activa zijn achterstallig wanneer enig bedrag van de hoofdsom, rente of provisies niet betaald is op de datum waarop het verschuldigd was. Van achterstallige blootstellingen wordt de volledige boekwaarde gerapporteerd. De boekwaarde van dergelijke activa wordt per bijzonderewaardeverminderingsfase of volgens bijzonderewaardeverminderingsstatus gerapporteerd conform de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen en uitgesplitst naar aantal dagen van het oudste achterstallige bedrag dat op de referentiedatum onbetaald is gebleven.

8. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN (8)

97. "Deposito's" en de uitsplitsing naar product zijn gedefinieerd als in de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-verordening. Gereglementeerde spaartegoeden worden derhalve overeenkomstig de ECB BSI-verordening geclassificeerd en naar tegenpartij verdeeld. Met name niet-overdraagbare, direct opvraagbare spaartegoeden die juridisch gezien weliswaar onmiddellijk opvraagbaar zijn, maar waarvoor aanzienlijke boeten en beperkingen gelden en die een sterke gelijkenis vertonen met deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend, worden als deposito's met opzegtermijn geclassificeerd.

98. "Uitgegeven schuldbewijzen" wordt opgesplitst in de volgende soorten producten:

(a) "Depositocertificaten" zijn effecten die de houder in staat stellen gelden op te nemen van een rekening;

(b) "Door activa gedekte effecten" zijn effecten afgeleid van securitisatietransacties in de zin van artikel 4, lid 1, punt 61, VKV;

(c) "Gedekte obligaties" in de zin van artikel 129, lid 1, VKV;

(d) "Hybride contracten" omvat contracten met daarin besloten derivaten;

(e) "Overige uitgegeven schuldbewijzen" omvat schuldbewijzen die niet in de in de punten a) tot en met d) genoemde producten zijn begrepen en waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen converteerbare samengestelde financiële instrumenten en niet-converteerbare instrumenten.

99. "Achtergestelde financiële verplichtingen" in de vorm van uitgiften worden op dezelfde manier behandeld als andere aangegane financiële verplichtingen. Achtergestelde verplichtingen in de vorm van uitgegeven effecten worden als "Uitgegeven schuldbewijzen" geclassificeerd en achtergestelde verplichtingen in de vorm van deposito's als "Deposito's" worden geclassificeerd.

100. Template 8.2 bevat de boekwaarde van "Deposito's" en "Uitgegeven schuldbewijzen" die aan de definitie van achtergestelde schuld voldoen, als bepaald in de tabel in deel 2 van bijlage II bij de ECB BSI-verordening, geclassificeerd naar boekhoudkundige portefeuille. Achtergestelde schuldinstrumenten verschaffen een ondergeschikte vordering op de uitgevende instelling die alleen kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status zijn voldaan.

101. "Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van veranderingen in het eigen kredietrisico" omvat alle genoemde geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde, ongeacht of deze in winst of verlies dan wel in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn opgenomen.

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

102. Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV genoemde posten buiten de balanstelling. In de templates 9.1, 9.1.1 en 9.2 worden alle in bijlage I bij de VKV vermelde blootstellingen buiten de balanstelling uitgesplitst in toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen.

103. De informatie over toegezegde leningen, financiële garanties en overige verstrekte en ontvangen toezeggingen heeft betrekking op zowel herroepelijke als onherroepelijke toezeggingen.

104. De in bijlage I bij de VKV genoemde toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen kunnen instrumenten zijn die binnen het toepassingsgebied van IFRS 9 vallen indien zij worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, of indien zij aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, alsook instrumenten die binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4 vallen.

105. In het kader van de IFRS worden toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen in template 9.1.1 gerapporteerd wanneer aan één van de volgende voorwaarden is voldaan:

(a) zij vallen onder de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9;

(b) zij zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9;

(c) zij vallen binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4.

106. Verplichtingen die als kredietverliezen voor de in punt 105, onder a) en c), van dit deel van deze bijlage bedoelde financiële garanties en gedane toezeggingen worden opgenomen, worden als voorzieningen gerapporteerd, ongeacht de toegepaste waarderingscriteria.

107. Onder de IFRS vallende instellingen rapporteren het nominale bedrag van en de voorzieningen voor instrumenten die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, met inbegrip van de instrumenten gewaardeerd tegen de eerste kostprijs verminderd met de opgenomen cumulatieve baten, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen.

108. In template 9.1.1 wordt enkel het nominale bedrag van de toezegging gerapporteerd wanneer een schuldinstrument zowel een op de balans staande als een niet op de balans staande component omvat. Wanneer de rapporterende entiteit niet in staat is de te verwachten kredietverliezen op de op de balans staande component te scheiden van de te verwachten kredietverliezen op de niet op de balans staande component, worden de te verwachten kredietverliezen op de toezegging samen met de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van de op de balans staande component gerapporteerd. Wanneer de gecombineerde te verwachten kredietverliezen groter zijn dan de brutoboekwaarde van het schuldinstrument, worden de te verwachten kredietverliezen in template 9.1.1 in de passende bijzonderewaardeverminderingsfase als een voorziening opgenomen (IFRS 9.5.5.20 en IFRS 7.B8E).

109. Een financiële garantie of een toezegging tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente in overeenstemming met IFRS 9.4.2.1(d) is gewaardeerd en de desbetreffende voorziening voor verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.5 is vastgesteld, wordt in de passende bijzonderewaardeverminderingsfase gerapporteerd.

110. Wanneer toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen overeenkomstig IFRS 9 tegen reële waarde worden gewaardeerd, rapporteren instellingen in template 9.1.1 het nominale bedrag en de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico met betrekking tot die financiële garanties en toezeggingen in aparte kolommen. "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" worden gerapporteerd door toepassing van de criteria van punt 69 van dit deel.

111. Het nominale bedrag en de voorzieningen voor overige toezeggingen of garanties die binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4 vallen, worden in aparte kolommen gerapporteerd.

112. Instellingen die onder de op de RJB gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren in template 9.1 het nominale bedrag van de in de punten 102 en 103 bedoelde toezeggingen en financiële garanties, alsook het bedrag van de voorzieningen die ten aanzien van die blootstellingen buiten de balanstelling moeten worden aangehouden.

113. "Toegezegde leningen" zijn vaste toezeggingen om krediet te verstrekken tegen vooraf bepaalde voorwaarden, behalve die welke derivaten zijn omdat deze netto in contanten of middels de levering of uitgifte van een ander financieel instrument kunnen worden voldaan. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als "toegezegde leningen" geclassificeerd:

(a) deposito's in de vorm van tussenswaps ("forward deposits");

(b) "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", omvattende overeenkomsten tot het "verstrekken van leningen" of het verschaffen van "acceptfaciliteiten" tegen vooraf bepaalde voorwaarden.

114. "Financiële garanties" zijn contracten waarbij de garantiegever bepaalde betalingen moet verrichten om de garantiehouder een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten, en omvatten ook garanties die voor andere financiële garanties zijn verstrekt. In het kader van de IFRS voldoen die contracten aan de in IFRS 9.2.1(e) en IFRS 4.A vervatte definitie van financiële garantiecontracten. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als "financiële garanties" geclassificeerd:

(a) "garanties die het karakter van kredietvervangingen hebben";

(b) "kredietderivaten" die aan de definitie van financiële garanties voldoen;

(c) "onherroepelijke "stand by"-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen".

115. "Overige toezeggingen" omvat de volgende posten uit bijlage I bij de VKV:

(a) "onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten";

(b) "verstrekte of geconfirmeerde documentaire kredieten";

(c) "posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering";

(d) "documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid en andere zelfliquiderende transacties";

(e) "garanties en schadeloosstellingen" (met inbegrip van inschrijvings- en uitvoeringsgaranties) en "garanties die niet het karakter van kredietvervangingen hebben";

(f) "verzendgaranties, douane- en belastinggaranties";

(g) "note issuance facilities" (NIF's) en "revolving underwriting facilities" (RUF's);

(h) "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", met inbegrip van overeenkomsten tot het "verstrekken van leningen" of het verschaffen van "acceptfaciliteiten" zonder vooraf bepaalde voorwaarden;

(i) "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", met inbegrip van overeenkomsten tot het "aankopen van effecten" of "verschaffen van garanties";

(j) "niet-opgenomen kredietfaciliteiten voor inschrijvings- en uitvoeringsgaranties";

(k) "overige posten buiten de balanstelling" in bijlage I bij de VKV.

116. De volgende posten worden overeenkomstig de IFRS in de balans opgenomen en mogen derhalve niet als blootstellingen buiten de balanstelling worden vermeld:

(a) "kredietderivaten" die niet aan de definitie van financiële garanties voldoen, zijn "derivaten" in de zin van IFRS 9;

(b) "accepten" zijn verplichtingen van een instelling om aan het einde van de looptijd de nominale waarde van een wissel te betalen, normaal gesproken voor de verkoop van goederen. Zij worden in de balans derhalve als "handelsvorderingen" geclassificeerd;

(c) "endossementen van wissels" die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;

(d) "transacties met regres" die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;

(e) “activa aangekocht onder overeenkomsten betreffende koop op termijn zonder rugdekking” zijn “derivaten” in de zin van IFRS 9;

(f) “overeenkomsten betreffende cessie en retrocessie van activa als bedoeld in artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG”. Bij die contracten heeft de cessionaris de optie, maar niet de verplichting, de activa op een vooraf bepaalde (of later te bepalen) datum tegen een vooraf overeengekomen prijs terug te verkopen. Die contracten voldoen derhalve aan de definitie van “derivaten” in bijlage A bij IFRS 9.

117. De post “waarvan: niet-renderende” bevat het nominale bedrag van die toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen die overeenkomstig de punten 213 tot en met 239 van dit deel als niet-renderend worden beschouwd.

118. Voor financiële garanties, toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen is het “nominale bedrag” het bedrag dat de maximale blootstelling van de instelling aan kredietrisico het best weergeeft, zonder rekening te houden met aangehouden zekerheden of andere kredietverbeteringen. Meer bepaald is voor verstrekte financiële garanties het nominale bedrag het maximumbedrag dat de entiteit verplicht zou zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Voor toegezegde leningen is het nominale bedrag het niet-opgenomen bedrag dat de instelling heeft toegezegd te zullen lenen. Nominale bedragen zijn blootstellingswaarden vóór toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimiteringstechnieken.

119. In template 9.2 geldt voor ontvangen toegezegde leningen dat het nominale bedrag het totale niet-opgenomen bedrag is dat de tegenpartij heeft toegezegd aan de instelling te zullen lenen. Voor andere ontvangen toezeggingen is het nominale bedrag het totale bedrag waartoe de andere partij bij de transactie zich heeft verbonden. Voor ontvangen financiële garanties is het “Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie” het maximumbedrag dat de tegenpartij verplicht zou zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Wanneer een ontvangen financiële garantie door meerdere garantiegevers is verstrekt, wordt het gegarandeerde bedrag slechts eenmaal in deze template gerapporteerd; het gegarandeerde bedrag wordt toegerekend aan de voor de limitering van het kredietrisico meest relevante garantiegever.

10. DERIVATEN EN HEDGE ACCOUNTING (10 EN 11)

120. Voor de doeleinden van de templates 10 en 11 worden derivaten ofwel als afdekkingsderivaten beschouwd wanneer zij overeenkomstig de IFRS of de op de RJB gebaseerde toepasselijke nationale GAAP in het kader van een in aanmerking komende afdekkingsrelatie worden gebruikt, ofwel als voor handelsdoeleinden aangehouden in andere gevallen.

121. De boekwaarde en de notionele waarde van de voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, met inbegrip van economische afdekkingen, en van de voor hedge accounting aangehouden derivaten worden in de templates 10 en 11 gerapporteerd, uitgesplitst naar soort onderliggend risico, soort markt en soort product. De instellingen rapporteren de voor hedge accounting aangehouden derivaten ook uitgesplitst naar soort afdekking. Informatie over niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten wordt afzonderlijk gerapporteerd en naar soorten afdekkingen uitgesplitst.

122. Overeenkomstig de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden alle derivaten in deze templates gerapporteerd, ongeacht of ze overeenkomstig de desbetreffende nationale GAAP al dan niet op de balans staan.

123. Bij de uitsplitsing van de boekwaarde, de reële waarde en de notionele waarde van derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten naar boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen wordt rekening gehouden met de in het kader van de IFRS of de op de RJB gebaseerde nationale GAAP toepasselijke boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen, ongeacht welk raamwerk op de rapporterende entiteit van toepassing is.

124. Derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten die overeenkomstig de op de RJB gebaseerde nationale GAAP tegen kostprijs of LOCOM worden gewaardeerd, worden afzonderlijk gerapporteerd.

125. Template 11 bevat afdekkingsinstrumenten en afgedekte posities, ongeacht de standaarden voor jaarrekeningen die zijn gehanteerd om een in aanmerking komende afdekkingsrelatie op te nemen, ook wanneer die in aanmerking komende afdekkingsrelatie op een nettopositie betrekking heeft. Wanneer een instelling ervoor heeft gekozen om de vereisten van IAS 39 inzake hedge accounting als grondslag voor financiële verslaggeving te blijven toepassen (IFRS 9.7.2.21), worden de verwijzingen naar en de namen van de soorten afdekkingen en boekhoudkundige portefeuilles gelezen als de desbetreffende verwijzingen en namen in IAS 39.9: “Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” betreft “voor verkoop beschikbare activa” en “activa tegen geamortiseerde kostprijs” omvat zowel “tot einde looptijd aangehouden” als “leningen en kortlopende vorderingen”.

126. Derivaten die deel uitmaken van hybride instrumenten die van het basiscontract zijn gescheiden, worden gerapporteerd in de templates 10 en 11 naargelang van de aard van het derivaat. Het bedrag van het basiscontract wordt niet in die templates opgenomen. Als het hybride instrument echter wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt het contract als geheel gerapporteerd en worden de in de contracten besloten derivaten niet in de templates 10 en 11 gerapporteerd.

127. Toezeggingen die als derivaten worden beschouwd (IFRS 9.2.3(b)) en kredietderivaten die niet aan de in punt 114 van dit deel van deze bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden in de templates 10 en 11 gerapporteerd volgens dezelfde uitsplitsing als bij de overige afgeleide instrumenten, maar worden niet in template 9 gerapporteerd.

128. De boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa of niet-afgeleide financiële verplichtingen die conform de IFRS of de op de RJB gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als afdekkingsinstrument zijn opgenomen, wordt afzonderlijk gerapporteerd in template 11.3.

10.1. **Indeling van derivaten naar soort risico**

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

(a) rente: rentederivaten zijn contracten die verband houden met een rentedragend financieel instrument waarvan de kasstromen worden bepaald door referentierentevoeten of een ander rentecontract, zoals een optie op een termijncontract voor de aankoop van schatkistpapier. Die categorie is beperkt tot transacties waarvan alle onderdelen zijn blootgesteld aan de rentevoet van slechts één valuta. Zij omvat derhalve geen contracten waarbij sprake is van omwisseling van een of meer valuta's, zoals cross-currency swaps en valutaopties, dan wel andere contracten waarbij het valutarisico het voornaamste risicokenmerk is en die als valutacontracten moeten worden gerapporteerd. De enige uitzondering betreft het geval waarin cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt; in dat geval worden zij in de desbetreffende rijen voor die soorten afdekkingen gerapporteerd. Rentecontracten omvatten rentetermijncontracten, renteswaps die betrekking hebben op één valuta, rentefutures, renteopties (met inbegrip van caps, floors, collars en corridors), renteswaps en warrants op rente;

(b) aandelen: aandelenderivaten instrumenten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers van een bepaald aandeel of aan een aandelenindex;

(c) vreemde valuta en goud: deze derivaten omvatten contracten waarbij sprake is van de omwisseling van valuta op de termijnmarkt en blootstelling met betrekking tot goud. Het betreft derhalve overeenkomsten tot koop op termijn zonder rugdekking, valutaswaps (met inbegrip van cross-currency renteswaps), valutafutures, valutaopties, valutaswaps en warrants op valuta. Valutaderivaten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot meerdere valuta, zowel wat rente als wat wisselkoersen betreft, behalve wanneer cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt. Goudcontracten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot deze grondstof;

(d) krediet: kredietderivaten zijn contracten waarbij de uitbetaling primair is gekoppeld aan een maatstaf voor de kredietwaardigheid van een bepaald referentiekrediet en die niet voldoen aan de definitie van financiële garanties (IFRS 9.4.2.1 (c)). In het contract is een uitwisseling van betalingen aangegeven waarbij ten minste een van de beide onderdelen wordt bepaald door de prestatie van het referentiekrediet. De uitbetalingen kunnen door diverse gebeurtenissen worden veroorzaakt, zoals onder meer een wanbetaling, een ratingverlaging of een welomschreven verandering in de credit spread van het referentiekrediet. Kredietderivaten die aan de in punt 114 van dit deel van de bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden alleen in template 9 gerapporteerd.

(e) grondstof: deze derivaten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers of aan een index van een grondstof, zoals een edelmetaal (met uitzondering van goud), petroleum, constructiehout of landbouwproducten;

(f) overige: alle overige derivatencontracten waarbij geen sprake is van blootstelling met betrekking tot valuta-, rente-, aandelen-, grondstoffen- of kredietrisico, zoals klimaatderivaten of verzekeringsderivaten.

130. Als een derivaat door meerdere soorten onderliggende risico's wordt beïnvloed, wordt het instrument toegerekend aan het meest gevoelige soort risico. Bij derivaten ter dekking van meerdere risico's worden de transacties bij twijfel toegerekend volgens de hieronder aangegeven rangorde:

(a) grondstoffen: alle derivatentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot een grondstof of grondstoffenindex — ongeacht of het gaat om een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en enigerlei andere risicocategorie, met inbegrip van vreemde valuta, rente of aandelen — worden in deze categorie gerapporteerd;

(b) aandelen: met uitzondering van contracten waarbij sprake is van een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en aandelen (die als grondstoffen moeten worden gerapporteerd), worden alle derivatentransacties die aan de prestatie van aandelen of aandelenindexen zijn gekoppeld, in de categorie aandelen gerapporteerd. Ook aandelentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot vreemde valuta's of rente, worden in deze categorie ondergebracht;

(c) vreemde valuta en goud: deze categorie omvat alle derivatentransacties (met uitzondering van transacties die reeds in de categorieën grondstoffen of aandelen zijn gerapporteerd) waarbij sprake is van blootstellingen met betrekking tot meerdere valuta, ongeacht of die verband houden met rentedragende financiële instrumenten of wisselkoersen, behalve wanneer wordt gebruikgemaakt van cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille.

10.2. **Voor derivaten te rapporteren bedragen**

131. Overeenkomstig de IFRS is de "boekwaarde" van alle derivaten (voor afdekkings- of handelsdoeleinden) gelijk aan de reële waarde. Derivaten met een positieve reële waarde (meer dan nul) zijn "financiële activa" en derivaten met een negatieve reële waarde (minder dan nul) zijn "financiële verplichtingen". De "boekwaarde" van derivaten met een positieve reële waarde ("financiële activa") en de boekwaarde van derivaten met een negatieve reële waarde ("financiële verplichtingen") worden afzonderlijk gerapporteerd. Op de datum van eerste opname wordt een derivaat als "financieel actief" of als "financiële verplichting" geclassificeerd, naargelang van de initiële reële waarde ervan. Na de eerste opname kunnen, al naargelang de reële waarde van een derivaat stijgt of daalt, de voorwaarden van de uitwisseling gunstig of ongunstig worden voor de instelling (waarbij het derivaat respectievelijk als "financieel actief" of als "financiële verplichting" wordt geclassificeerd). De boekwaarde van afdekkingsderivaten is de volledige reële waarde ervan, in voorkomend geval met inbegrip van de componenten van deze reële waarde die niet als afdekkingsinstrumenten zijn aangewezen.

132. Rapporterende instellingen die onder de op de RJB gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren voor alle afgeleide instrumenten, naast de boekwaarde als omschreven in deel 1, punt 27, van deze bijlage, ook de reële waarde, ongeacht of deze instrumenten volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP wel of niet op de balans moeten worden geboekt.

133. De "notionele waarde" is de nominale brutowaarde van alle transacties die op de referentiedatum zijn afgesloten maar nog niet zijn afgewikkeld, ongeacht of die transacties leiden tot derivatenblootstellingen die op de balans worden geboekt. Meer bepaald wordt bij het vaststellen van de notionele waarde rekening gehouden met het volgende:

(a) voor contracten met een variabele nominale of notionele hoofdsom is de grondslag voor de rapportage de nominale of notionele hoofdsom op de referentiedatum;

(b) de notionele waarde die voor een derivatencontract met multiplicator moet worden gerapporteerd, is de effectieve notionele waarde of nominale waarde van het contract;

(c) swaps: de notionele waarde van een swap is de onderliggende hoofdsom waarop de uitwisseling van rente, vreemde valuta of andere baten of lasten is gebaseerd;

(d) aan aandelen of grondstoffen gekoppelde contracten: de voor een aandelen- of grondstoffencontract te rapporteren notionele waarde is de hoeveelheid van de voor aankoop of verkoop gecontracteerde grondstoffen of aandelen, vermenigvuldigd met de contractuele eenheidsprijs. De notionele waarde die voor grondstoffencontracten met meervoudige uitwisseling van hoofdsommen moet worden gerapporteerd, is de contractsom vermenigvuldigd met het aantal resterende uitwisselingen van hoofdsommen dat volgens het contact nog moet worden verricht;

(e) kredietderivaten: het contractuele bedrag dat voor kredietderivaten moet worden gerapporteerd, is de nominale waarde van het desbetreffende referentiekrediet;

(f) voor digitale opties geldt een vooraf bepaalde vergoeding die kan bestaan uit ofwel een geldbedrag, ofwel een aantal contracten betreffende een onderliggende waarde. De notionele waarde van digitale opties is ofwel het vooraf bepaalde geldbedrag, ofwel de reële waarde van de onderliggende waarde op de referentiedatum.

134. De kolom "Notionele waarde" van derivaten bevat voor elke post de som van de notionele waarden van alle contracten waarbij de instelling tegenpartij is, ongeacht of de derivaten als activa of verplichtingen op de balans zijn opgenomen, dan wel niet op de balans worden geboekt. Alle notionele waarden worden gerapporteerd, ongeacht of de reële waarde van de derivaten positief, negatief of gelijk aan nul is. Saldering van de notionele waarden is niet toegestaan.

135. De "notionele waarde" wordt als "Totaal" en "waarvan: verkocht" gerapporteerd voor de volgende posten: "Otc-opties", "Georganiseerdemarktopties", "Krediet", "Grondstof" en "Overige". De post "waarvan: verkocht" bevat de notionele waarden (uitoefenprijs) van de contracten waarbij de tegenpartijen (optiehouders) van de instelling (optieschrijver) het recht hebben om de optie uit te oefenen en, voor de posten die met kredietrisicoderivaten verband houden, de notionele waarden van de contracten waarbij de instelling (protectiegever) protectie heeft verkocht (verstrekt) aan haar tegenpartijen (protectienemers).

136. De classificatie van een transactie als otc-transactie of als transactie op een georganiseerde markt is gebaseerd op de aard van de markt waarop de transactie plaatsvindt en niet op het antwoord op de vraag of er voor die transactie van een bindende clearingverplichting sprake is. Een "georganiseerde markt" is een gereglementeerde markt in de zin van artikel 4, lid 1, punt 92, VKV. Wanneer een rapporterende entiteit een derivatencontract sluit op een otc-markt waarop centrale clearing verplicht is, classificeert zij dat derivaat derhalve onder "otc" en niet onder "georganiseerde markt".

10.3. **Als "economische afdekkingen" geclassificeerde derivaten**

137. Voor afdekkingsdoeleinden aangehouden derivaten die niet voldoen aan de criteria van effectieve afdekkingsinstrumenten in de zin van IFRS 9, van IAS 39 wanneer IAS 39 ten behoeve van hedge accounting wordt toegepast, of van het kader voor financiële verslaggeving van de op de RJB gebaseerde nationale GAAP, worden in template 10 als "economische afdekkingen" gerapporteerd. Dit geldt ook voor alle volgende gevallen:

(a) derivaten die niet-beursgenoteerde eigenvermogensinstrumenten zijn waarvan de kostprijs een passende raming van de reële waarde kan vormen;

(b) kredietderivaten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij eerste opname of later, dan wel terwijl het niet opgenomen is, als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen in overeenstemming met IFRS 9.6.7;

(c) derivaten die zijn geclassificeerd als "voor handelsdoeleinden aangehouden" in de zin van bijlage A bij IFRS 9, dan wel als activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de RJB gebaseerde nationale GAAP maar die geen deel uitmaken van de handelsportefeuille als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 86, VKV.

138. "Economische afdekkingen" omvat geen derivaten voor handel voor eigen rekening.

139. Derivaten die aan de definitie van "economische afdekkingen" voldoen, worden voor elke soort risico afzonderlijk gerapporteerd in template 10.

140. Kredietderivaten die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij eerste opname of later, dan wel terwijl het niet opgenomen is, als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen in overeenstemming met IFRS 9.6.7, worden in template 10 in een aparte kolom binnen "kredietrisico" gerapporteerd. Andere economische afdekkingen van het kredietrisico waarvoor de rapporterende entiteit IFRS 9.6.7 niet toepast, worden afzonderlijk gerapporteerd.

10.4. **Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij**

141. De boekwaarde en de totale notionele waarde van voor handelsdoeleinden of voor hedge accounting aangehouden derivaten die op de otc-markt worden verhandeld, worden per tegenpartij gerapporteerd op basis van de volgende categorieën:

(a) "kredietinstellingen";

(b) “overige financiële vennootschappen”;

(c) “Overige”, te weten alle andere tegenpartijen.

142. Alle otc-derivaten, ongeacht het soort risico waarop zij betrekking hebben, worden uitgesplitst op basis van die tegenpartijen.

10.5. **Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2)**

143. Wanneer afdekkingsderivaten krachtens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP aan afdekkingscategorieën moeten worden toegewezen, worden de afdekkingsderivaten voor elk van de volgende toepasselijke categorieën afzonderlijk gerapporteerd: “reëlewaardeafdekkingen”, “kasstroomafdekkingen”, “kostprijsafdekkingen”, “afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten”, “reëlewaardeafdekkingen van het renterisico van een portefeuille” en “kasstroomafdekkingen van het renterisico van een portefeuille”.

144. In voorkomend geval verwijst “kostprijsafdekkingen” in de zin van de op de RJB gebaseerde nationale GAAP naar een afdekkingscategorie waarin het afdekkingsderivaat doorgaans tegen kostprijs is gewaardeerd.

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

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

10.7. **Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4)**

146. De boekwaarde van afgedekte posities bij een reëlewaardeafdekking die in het overzicht van de financiële positie is opgenomen, wordt uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille en naar soort afgedekt risico voor afgedekte financiële activa en afgedekte financiële verplichtingen. Wanneer een financieel instrument tegen meer dan één risico is afgedekt, wordt het gerapporteerd in het soort risico waarin het afdekkingsinstrument overeenkomstig punt 129 wordt gerapporteerd.

147. “Microafdekkingen” zijn andere afdekkingen dan instrumenten ter afdekking van het renterisico van een portefeuille in de zin van IAS 39.89A. Microafdekkingen omvatten afdekkingen van een nettopositie in overeenstemming met IFRS 9.6.6.6.

148. “Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen” omvatten alle afdekkingsaanpassingen van alle microafdekkingen als omschreven in punt 147.

149. “In de boekwaarde van activa/verplichtingen opgenomen afdekkingsaanpassingen” is het cumulatieve bedrag van de winsten en verliezen op de afgedekte posities die in een aanpassing van de boekwaarde van die posities hebben geresulteerd en die in winst of verlies zijn opgenomen. Afdekkingsaanpassingen voor de afgedekte posities die overeenstemmen met eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat worden in template 1.3 gerapporteerd. Afdekkingsaanpassingen voor niet-opgenomen vaststaande toezeggingen of een component daarvan worden niet gerapporteerd.

150. “Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen inclusief afdekkingen van nettoposities” omvat de afdekkingsaanpassingen die na de beëindiging van de afdekkingsrelatie en na de aanpassing van afgedekte posities voor afdekkingswinsten en -verliezen nog moeten worden geamortiseerd in winst of verlies via een herberekende effectieve rentevoet wanneer het afgedekte posities gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs betreft, dan wel in het bedrag dat overeenstemt met de voorheen opgenomen cumulatieve afdekkingswinst of het voorheen opgenomen cumulatieve afdekkingsverlies wanneer het afgedekte activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat betreft.

151. Wanneer een groep van financiële activa of financiële verplichtingen, met inbegrip van een groep van financiële activa of financiële verplichtingen die een nettopositie vormen, als afgedekte positie in aanmerking komt, worden de financiële activa en financiële verplichtingen waaruit die groep is samengesteld, tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd in “In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)” voordat tussen instrumenten binnen de groep wordt gesaldeerd.

152. "Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille" omvat de financiële activa en financiële verplichtingen die zijn opgenomen in een reëlewaardeafdekking van het renterisico van een portefeuille van financiële activa of financiële verplichtingen. Die financiële instrumenten worden tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd voordat tussen instrumenten binnen de portefeuille wordt gesaldeerd.

11. WIJZIGINGEN IN VOORZIENINGEN VOOR KREDIETVERLIEZEN (12)

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

153. Template 12.0 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor zowel financiële activa gewaardeerd volgens kostprijsmethoden, als financiële activa gewaardeerd volgens andere waarderingsmethoden of gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen indien deze activa volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Waardeaanpassingen van activa gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is, worden niet in template 12.0 gerapporteerd.

154. "Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen in de rapportageperiode" wordt gerapporteerd wanneer de voor de rapportageperiode geraamde bijzondere waardevermindering voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij in de opname van nettolasten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de toenamen van de bijzondere waardevermindering voor de rapportageperiode groter zijn dan de afnamen. "Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de rapportageperiode" wordt gerapporteerd wanneer de voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij geraamde bijzondere waardevermindering voor de rapportageperiode in de opname van nettobaten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de afnamen van de bijzondere waardevermindering voor de rapportageperiode groter zijn dan de toenamen.

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

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

156. Template 12.1 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs en tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen, naar instrument en naar tegenpartij.

157. De voorzieningen voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, worden per bijzonderewaardeverminderingsfase gerapporteerd. Overeenkomstig IFRS 9.7.B8E en punt 108 van dit deel worden bijzondere waardeverminderingen van toegezegde leningen enkel als voorzieningen gerapporteerd wanneer deze niet samen met bijzondere waardeverminderingen van op de balans staande activa worden beschouwd. Wijzigingen in voorzieningen voor overeenkomstig IAS 37 gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties en voor als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 behandelde financiële garanties worden niet in deze template maar in template 43 gerapporteerd. Overeenkomstig punt 50 van dit deel worden als gevolg van kredietrisico opgetreden veranderingen in de reële waarde van verplichtingen en financiële garanties gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9 niet in deze template gerapporteerd, maar in de post "Winsten of (—) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto".

158. De posten "waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen" en "waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen" omvatten de wijzigingen in het cumulatieve bedrag van de bijzondere waardeverminderingen gerelateerd aan de financiële activa die respectievelijk gezamenlijk of afzonderlijk zijn gewaardeerd.

159. "Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving" bevat het bedrag van de stijgingen in te verwachten verliezen die administratief zijn verwerkt bij de eerste opname van gecreëerde of verworven financiële activa. Die stijging van de voorziening wordt gerapporteerd op de eerste rapportagereferentiedatum die valt na de creatie of verwerving van de betrokken financiële activa. Stijgingen of dalingen van de te verwachten verliezen op deze financiële activa na de eerste opname ervan worden in andere kolommen gerapporteerd. Gecreëerde of verworven activa omvatten activa die resulteren uit de opneming van gedane toezeggingen buiten de balanstelling.

160. "Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans" bevat het bedrag van veranderingen in voorzieningen omdat financiële activa in de rapportagereferentieperiode volledig uit de balans zijn verwijderd om ander redenen dan afschrijvingen, zoals onder meer overdrachten aan derden of het vervallen van de contractuele rechten als gevolg van volledige terugbetaling, de afstoting van de financiële activa in kwestie of de overboeking ervan naar een andere boekhoudkundige portefeuille. De verandering in voorzieningen wordt in deze kolom opgenomen op de eerste rapportagereferentiedatum die valt na de terugbetaling, afstoting of overboeking. Voor blootstellingen buiten de balanstelling omvat deze post ook de afnames van de bijzondere waardevermindering omdat de post buiten de balanstelling een op de balans staand actief is geworden.

161. "Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)" bevat het nettobedrag van de veranderingen in de te verwachten verliezen aan het einde van de rapportagereferentieperiode vanwege een stijging of daling van het kredietrisico sinds de eerste opname, ongeacht of die wijzigingen tot een overboeking van het financiële actief naar een andere fase hebben geleid. In deze kolom wordt het effect op de voorziening gerapporteerd dat toe te schrijven is aan de stijging of daling van het bedrag van de financiële activa als gevolg van de opgelopen en betaalde rentebaten. Deze post bevat ook het effect van het verstrijken van tijd op de te verwachten verliezen berekend in overeenstemming met IFRS 9.5.4.1(a) en (b). In deze kolom worden ook de wijzigingen in de schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualiseringen of herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie. Veranderingen in te verwachten verliezen als gevolg van een gedeeltelijke terugbetaling van blootstellingen in de vorm van termijnen worden in deze kolom gerapporteerd, met uitzondering van de betaling van de laatste termijn, die wordt gerapporteerd in de kolom "Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans".

162. Alle veranderingen in te verwachten kredietverliezen die met revolverende blootstellingen te maken hebben, worden gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)", met uitzondering van veranderingen die verband houden met afschrijvingen en bijwerkingen van de door de instelling gehanteerde methodologie voor de schatting van kredietverliezen. Revolverende blootstellingen zijn blootstellingen waarvan de openstaande saldi van cliënten naargelang van hun beslissingen om te lenen en terug te betalen, mogen fluctueren tot een door de instelling vastgestelde limiet.

163. "Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)" omvat wijzigingen als gevolg van bijwerkingen van de door de instelling gehanteerde methodologie voor de schatting van te verwachten verliezen. Deze bijwerkingen kunnen op hun beurt een gevolg zijn van wijzigingen in de bestaande modellen of de vaststelling van nieuwe modellen voor de schatting van bijzondere waardevermindering. Ook het effect van de invoering van nieuwe standaarden valt onder methodologische bijwerkingen. Methodologische wijzigingen die ertoe leiden dat een actief van bijzonderewaardeverminderingsfase verandert, worden in hun geheel als een modelwijziging beschouwd. In deze kolom worden geen wijzigingen in schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualiseringen of herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie.

164. De rapportage van de veranderingen in te verwachten verliezen die met herziene activa verband houden (IFRS 9.5.4.3 en bijlage A) is afhankelijk van de aard van de herziening in overeenstemming met het volgende:

(a) wanneer de herziening resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van een actief uit de balans als gevolg van een afschrijving als omschreven in punt 74, wordt het effect van deze verwijdering op de te verwachten verliezen in "Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen" gerapporteerd en worden alle andere effecten van de verwijdering op de te verwachten verliezen in andere passende kolommen gerapporteerd;

(b) wanneer de herziening resulteert in de gehele verwijdering van een actief uit de balans om andere redenen dan een afschrijving als omschreven in punt 74 en tevens in de vervanging ervan door een nieuw actief, wordt het effect van de herziening op de te verwachten kredietverliezen gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van verwijdering uit de balans" wat de wijzigingen betreft die aan het niet langer opgenomen actief toe te rekenen zijn, en in "Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving" wat de wijzigingen betreft die aan het nieuw opgenomen, herziene actief toe te rekenen zijn. Verwijdering om andere redenen dan afschrijving omvat ook het niet langer opnemen wanneer de voorwaarden van het herziene actief ingrijpende wijzigingen hebben ondergaan;

(c) wanneer de herziening niet resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van het herziene actief uit de balans, wordt het effect ervan op de te verwachten verliezen gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans".

165. Afschrijvingen worden overeenkomstig de punten 72 tot en met 74 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd en in overeenstemming met het volgende:

(a) wanneer het schuldinstrument geheel of gedeeltelijk uit de balans is verwijderd omdat er redelijkerwijs geen realisatie ervan te verwachten is, wordt de als gevolg van de afgeschreven bedragen gerapporteerde daling van de voorziening voor verliezen gerapporteerd in: "Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen";

(b) "Bedragen die rechtstreeks via de winst-en-verliesrekening worden afgeschreven" zijn de gedurende de rapportagereferentieperiode afgeschreven bedragen van financiële activa welke hoger zijn dan de voorziening voor de desbetreffende financiële activa op de datum van verwijdering. Deze omvatten alle gedurende de rapportagereferentieperiode afgeschreven bedragen en niet alleen die waarvoor nog steeds uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.

166. "Overige aanpassingen" omvat alle bedragen die niet in de eerder genoemde kolommen gerapporteerd zijn, met inbegrip van de aanpassingen voor te verwachten verliezen als gevolg van wisselkoersverschillen wanneer zulks consistent is met de rapportage van het effect van wisselkoersen in template 2.

166i. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van schuldinstrumenten" omvat het verschil tussen de boekwaarde van financiële activa gewaardeerd op de datum van verwijdering en de ontvangen vergoeding.

11.3. **Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2)**

167. Voor financiële activa wordt de brutoboekwaarde en voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, wordt het nominale bedrag dat gedurende de rapportagereferentieperiode tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen is overgeboekt, in template 12.2 gerapporteerd.

168. Enkel de brutoboekwaarde of het nominale bedrag van de financiële activa of blootstellingen buiten de balanstelling die zich op de rapportagereferentiedatum in een andere bijzonderewaardeverminderingsfase bevinden dan de fase waarin zij zich aan het begin van het boekjaar of bij de eerste opname ervan bevonden, wordt gerapporteerd. Bij op de balans staande blootstellingen waarvoor de in template 12.1 gerapporteerde bijzondere waardevermindering een niet-opgenomen gedeelte omvat (IFRS 9.5.5.20 en IFRS 7.B8E), wordt de faseverandering van het opgenomen en het niet-opgenomen gedeelte in aanmerking genomen.

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

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

12. ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN GARANTIES (13)

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

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

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

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

(a) binnen "Door onroerend goed zekergestelde leningen" omvat "Niet-zakelijk" door niet-zakelijk onroerend goed gedekte leningen, terwijl "Zakelijk" leningen betreft die worden gedekt door in pand gegeven zakelijk onroerend goed, zoals onder meer kantoorgebouwen, handelspanden en andere soorten zakelijk onroerend goed. Het uitmaken of een als zekerheid verschaft onroerend goed zakelijk of niet-zakelijk is, geschiedt in overeenstemming met artikel 4, lid 1, punt 75, VKV;

(b) binnen "Overige zekergestelde leningen":

(i) omvat "Contanten, deposito's, (Uitgegeven schuldinstrumenten)": a) deposito's bij de rapporterende instelling die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt, en b) door de rapporterende instelling uitgegeven schuldbewijzen die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt.

(ii) "Roerende goederen" omvat in pand gegeven fysieke zekerheden niet zijnde onroerende goederen en omvat auto's, vliegtuigen, schepen, industriële en mechanische uitrusting (machines, mechanische en technische uitrusting), voorraden en grondstoffen (handelswaar, afgewerkte en halfafgewerkte producten, grondstoffen) en andere vormen van roerende goederen;

(iii) "Aandelen en schuldbewijzen" omvat zekerheden in de vorm van eigenvermogensinstrumenten, daaronder begrepen investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, alsmede in de vorm van door derden uitgegeven schuldbewijzen;

(iv) "Overige" omvat in pand gegeven activa;

(c) "Ontvangen financiële garanties" omvat contracten op grond waarvan de garantiegever overeenkomstig punt 114 van dit deel van deze bijlage verplicht is bepaalde betalingen te verrichten om de instelling een verlies te vergoeden dat ontstaat omdat een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of herziene voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten.

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

12.2. **Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden (aangehouden op de rapportagedatum) (13.2.1)**

175. Deze template wordt gebruikt om informatie te rapporteren over zekerheden die tussen het begin en het einde van de referentieperiode zijn verkregen en die op de referentiedatum nog op de balans staan. "Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden" omvat activa die door de debiteur niet als zekerheid in pand zijn gegeven, maar die werden verkregen in ruil voor kwijtschelding van schulden, op vrijwillige basis of in het kader van een juridische procedure. De soorten zekerheden zijn de in punt 173 genoemde soorten zekerheden, met uitzondering van die onder b), punt i), van dat punt.

175i. "Waarde bij eerste opname" is de brutoboekwaarde van de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden op het tijdstip van de eerste opname op de balans van de rapporterende instelling.

175ii. "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen" is het verschil, op het niveau van de individuele zekerheid, tussen de waarde bij eerste opname van de zekerheid en de boekwaarde op de rapportagereferentiedatum, wanneer dat verschil negatief is.

12.3. **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd (13.3.1)**

176. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die op de referentiedatum nog op de balans staan, ongeacht het tijdstip waarop deze zijn verkregen, worden in template 13.3.1 gerapporteerd. Zowel door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als "Materiële vaste activa" zijn geclassificeerd, als overige door bezitsverkrijging verkregen zekerheden worden opgenomen. "Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden" omvat activa die door de debiteur niet als zekerheid in pand zijn gegeven, maar die werden verkregen in ruil voor kwijtschelding van schulden, op vrijwillige basis of in het kader van een juridische procedure.

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

177. De instellingen rapporteren de waarde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten overeenkomstig de in IFRS 13.72 vermelde hiërarchie. Indien nationale GAAP onder RJB de toerekening van tegen reële waarde gewaardeerde activa tussen verschillende niveaus van reële waarde vereist, rapporteren instellingen onder nationale GAAP eveneens deze template.

178. "Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode" omvat winsten of verliezen als gevolg van herwaarderingen (in overeenstemming met IFRS 9, IFRS 13 of de nationale GAAP, al naargelang het geval) gedurende de rapportageperiode van de instrumenten die op de rapportagedatum nog steeds bestaan. Die winsten of verliezen worden gerapporteerd zoals zij worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening of, in voorkomend geval, in het overzicht van het totaalresultaat; de bedragen worden derhalve gerapporteerd vóór belastingen.

179. "Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting" bevat het uit herwaarderingen van de instrumenten voortvloeiende bedrag aan winsten of verliezen, geaccumuleerd vanaf de eerste opname tot aan de referentiedatum.

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

180. Template 15 bevat informatie over overgedragen financiële activa die niet of niet helemaal voor verwijdering uit de balans in aanmerking komen, alsmede financiële activa die geheel uit de balans zijn verwijderd maar ten aanzien waarvan de instelling beheerrechten behoudt.

181. De desbetreffende verplichtingen worden gerapporteerd volgens de portefeuille waarin de corresponderende overgedragen financiële activa aan de actiefzijde waren opgenomen, en niet volgens de portefeuille waarin zij aan de passiefzijde waren opgenomen.

182. De kolom "Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen" bevat de boekwaarde van de financiële activa die voor verslaggevingsdoeleinden zijn opgenomen maar die voor prudentiële doeleinden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling deze overeenkomstig de artikelen 109, 243 en 244 VKV als securitisatieposities voor kapitaaldoeleinden behandelt.

183. "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") zijn transacties waarbij de instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Transacties die de tijdelijke overdracht van goud tegen zekerheid in de vorm van contanten behelzen, worden eveneens als "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") beschouwd. Bedragen die de instelling ontvangt in ruil voor financiële activa die aan een derde ("tijdelijke verkrijger") zijn overgedragen, worden onder "Retrocessieovereenkomsten" geclassificeerd indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet louter een optie daartoe. De volgende repo-achtige transacties vallen eveneens onder retrocessieovereenkomsten:

(a) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een effectenlening tegen zekerheid in de vorm van contanten;

(b) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.

184. Bij "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") en "Omgekeerde retrocessieovereenkomsten" ("omgekeerde repo's") is sprake van door de instelling ontvangen of uitgeleende contanten.

185. Wanneer bij een securitisatietransactie de overgedragen financiële activa uit de balans worden verwijderd, rapporteren de instellingen in de winst-en-verliesrekening de door de post gegenereerde winsten (verliezen) die overeenstemmen met de "boekhoudkundige portefeuilles" waarvan die financiële activa deel uitmaakten voordat ze uit de balans werden verwijderd.

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

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

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

187. Rentebaten worden uitgesplitst in overeenstemming met het volgende:

(a) rentebaten uit financiële en andere activa;

(b) rentebaten uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.

188. Rentelasten worden uitgesplitst in overeenstemming met het volgende:

(a) rentelasten uit financiële en andere verplichtingen;

(b) rentelasten uit financiële activa met een negatieve effectieve rente.

189. Rentebaten uit financiële activa en uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente omvatten rentebaten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, schuldbewijzen, leningen en voorschotten, alsook uit deposito's, uitgegeven schuldbewijzen en andere financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.

190. Rentelasten uit financiële verplichtingen en uit financiële activa met een negatieve effectieve rente omvatten rentelasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, deposito's, uitgegeven schuldbewijzen en andere financiële verplichtingen alsook uit schuldbewijzen, leningen en voorschotten met een negatieve effectieve rente.

191. Voor de toepassing van template 16.1 worden shortposities binnen andere financiële verplichtingen in aanmerking genomen. Alle instrumenten in de verschillende portefeuilles worden in aanmerking genomen, behalve instrumenten die deel uitmaken van de post "Derivaten — hedge accounting" en niet voor afdekking van renterisico's worden gebruikt.

192. "Derivaten — hedge accounting, renterisico" omvat de rentebaten en -lasten uit afdekkingsinstrumenten indien de afgedekte posities rente genereren.

193. Indien de "clean price" wordt gebruikt omvat rente op voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten de bedragen die verband houden met voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten die in aanmerking komen als "economische afdekkingsinstrumenten" die zijn opgenomen als rentebaten of -lasten ter correctie van de baten en lasten van financiële instrumenten die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afgedekt zijn. In een dergelijk geval worden rentebaten uit economische afdekkingsderivaten afzonderlijk gerapporteerd binnen rentebaten uit handelsderivaten. Tijdsevenredig toegedeelde vergoedingen of vereffeningsbetalingen met betrekking tot kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde en gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde worden eveneens gerapporteerd binnen rente op derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden.

194. Onder IFRS betekent "waarvan: rentebaten uit financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan" rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid, inclusief verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid. Onder op RJB gebaseerde nationale GAAP omvat dit rentebaten uit aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa met een specifieke of bijzonderewaardeverminderingsvoorziening voor kredietrisico.

194i. "Waarvan: consumptief krediet" en "waarvan: lening voor huisaankoop" weerspiegelt de baten en lasten uit leningen en voorschotten als beschreven in punt 88 van dit deel.

194ii. "Waarvan: rente uit leases" weerspiegelt, respectievelijk, de rentebaten van de lessor uit leasevorderingen (financiële leases) en de rentelasten van de lessee uit de leaseverplichting.

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

195. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden uitgesplitst naar soort instrument en naar boekhoudkundige portefeuille. Voor iedere post wordt de gerealiseerde nettowinst of het gerealiseerde nettoverlies uit de uit de balans verwijderde transactie gerapporteerd. De nettowaarde vertegenwoordigt het verschil tussen gerealiseerde winsten en gerealiseerde verliezen.

196. Template 16.2 is onder IFRS van toepassing op financiële activa en verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs en schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Onder op RJB gebaseerde nationale GAAP is template 16.2 van toepassing op financiële activa gewaardeerd op basis van een kostprijsmethode, tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en overeenkomstig andere waarderingsmethoden zoals de "lower of cost or market" (LOCOM). Winsten en verliezen uit financiële instrumenten die in het kader van de desbetreffende, op RJB gebaseerde nationale GAAP voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd, worden niet in deze template gerapporteerd, ongeacht de waarderingsvoorschriften die voor deze instrumenten van toepassing zijn.

15.3. **Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument (16.3)**

197. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden uitgesplitst naar soort instrument; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het financiële instrument.

198. Winsten en verliezen uit de handel in vreemde valuta op de spotmarkt, met uitzondering van het wisselen van bankbiljetten en munten, worden opgenomen als handelswinsten en -verliezen. Winsten en verliezen uit de handel in edele metalen of verwijdering uit de balans en herwaardering worden niet opgenomen in handelswinsten en -verliezen maar in "Overige bedrijfsopbrengsten" of "Overige bedrijfskosten" overeenkomstig punt 316 van dit deel.

199. De post "Waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie" omvat alleen winsten en verliezen uit kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies die zijn gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van financiële instrumenten die bij die gelegenheid overeenkomstig IFRS 9.6.7 zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies. Winsten of verliezen als gevolg van de herclassificatie van financiële activa uit de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of naar de voor handelsdoeleinden aangehouden portefeuille (IFRS 9.5.6.2) worden gerapporteerd in "Waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs".

15.4. **Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico (16.4)**

200. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden eveneens uitgesplitst naar soort risico. Elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het onderliggende risico (rente-, aandelen-, valuta-, krediet-, grondstoffenrisico en andere risico's) verbonden aan de blootstelling, met inbegrip van gerelateerde derivaten. Winsten en verliezen uit hoofde van wisselkoersverschillen worden opgenomen in de post waarin ook de resterende uit het geconverteerde instrument voortvloeiende winsten en verliezen zijn opgenomen. Winsten en verliezen op financiële activa en financiële verplichtingen die geen derivaten zijn, worden als volgt in de risicocategorieën opgenomen:

(a) rente: omvat de handel in leningen en voorschotten, deposito's en schuldbewijzen (aangehouden of uitgegeven);

(b) aandelen: omvat de handel in aandelen, quota van icbe's en andere eigenvermogensinstrumenten;

(c) handel in vreemde valuta: omvat uitsluitend de handel op valutamarkten;

(d) kredietrisico: omvat de handel in credit linked notes;

(e) grondstoffen: deze post omvat uitsluitend derivaten; grondstoffen die met de intentie om te handelen worden aangehouden, worden immers gerapporteerd onder "Overige bedrijfsbaten" of "Overige bedrijfslasten" overeenkomstig punt 316 van dit deel;

(f) overige: omvat de handel in financiële instrumenten die niet bij andere uitsplitsingen kunnen worden ondergebracht.

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

201. Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden uitgesplitst naar soort instrument. Elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het financiële instrument.

202. Winsten of verliezen als gevolg van de herclassificatie van financiële activa uit de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies (IFRS 9.5.6.2) worden gerapporteerd in "waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs".

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

203. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, worden uitgesplitst naar soort instrument. De instellingen rapporteren de netto gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten of verliezen; ook het bedrag van de verandering in de reële waarde van financiële verplichtingen gedurende de rapportageperiode als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (eigen kredietrisico van leningnemer of -gever) wordt gerapporteerd indien het eigen kredietrisico niet binnen de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt gerapporteerd.

204. Indien een tegen reële waarde gewaardeerd kredietderivaat is gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden de winsten of verliezen van het financieel instrument bij die aanwijzing gerapporteerd in "Waarvan: winsten of (—) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto". Latere tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen met betrekking tot die financiële instrumenten worden gerapporteerd in "Waarvan: winsten of (—) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto".

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

205. Alle winsten en verliezen uit hoofde van hedge accounting, met uitzondering van rentebaten of -lasten waarbij de "clean price" wordt gebruikt, worden uitgesplitst volgens het type hedge accounting: reëlewaardeafdekking, kasstroomafdekking en afdekking van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten. Aan de afdekking van de reële waarde gerelateerde winsten en verliezen worden uitgesplitst naar afdekkingsinstrument en afgedekte post. Winsten en verliezen uit afdekkingsinstrumenten omvatten geen winsten en verliezen die verband houden met elementen van de afdekkingsinstrumenten die niet zijn aangewezen als afdekkingsinstrumenten conform IFRS 9.6.2.4. Die niet-aangewezen afdekkingsinstrumenten worden gerapporteerd overeenkomstig punt 60 van dit deel. Winsten en verliezen uit hoofde van hedge accounting omvatten ook winsten en verliezen uit de afdekkingen van een groep posten met compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie).

206. "Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico" omvat winsten en verliezen op afgedekte posities indien de posten schuldinstrumenten zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat overeenkomstig IFRS 9.4.1.2A (IFRS 9.6.5.8).

207. Onder nationale GAAP op basis van RJB wordt de uitsplitsing volgens het type afdekkingen, zoals bepaald in deze template, gerapporteerd voor zover de uitsplitsing verenigbaar is met de geldende boekhoudkundige vereisten.

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

208. "Toevoegingen" worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de rapportageperiode leidt tot de opname van nettolasten. "Terugboekingen" worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de rapportageperiode leidt tot de opname van nettobaten.

15.9. **Overige administratieve lasten (16.8)**

208i. "IT-uitgaven" zijn de uitgaven om IT-enabled bedrijfsprocessen, applicatiediensten en infrastructuuroplossingen te leveren voor door bedrijven beoogde uitkomsten, met inbegrip van kosten voor het creëren en onderhouden van IT-systemen, doch met uitsluiting van beloning voor IT-specialisten op de loonlijst van de instelling (deze wordt onder personeelsuitgaven gerapporteerd).

208ii. Bij de "IT-uitgaven" wordt met "IT-uitbesteding" de IT-uitgaven bedoeld met betrekking tot het gebruik van externe dienstverrichters. Dit omvat niet de uitgaven met betrekking tot: i) zuivere diensten inzake personeel (medewerkers van het agentschap) voor zover de instelling gewoon personeelsleden tijdelijk inhuurt en volledige controle behoudt over de geleverde diensten, en ii) louter gestandaardiseerde contracten voor het onderhoud van operationele hardware/software op zuiver aangeschafte activa.

208iii. "Belastingen en heffingen (overige)" omvat belastingen en heffingen niet zijnde i) belastingen met betrekking tot winst- of verliesbelastingen, en ii) belastingen en heffingen uit beëindigde activiteiten. Deze post omvat belastingen en heffingen zoals belastingen over goederen en diensten en de door de instelling betaalde heffingen.

208iv. “Consultancy en zakelijke dienstverlening” zijn uitgaven om deskundig of strategisch advies te krijgen.

208v. “Reclame, marketing en communicatie” omvat uitgaven met betrekking tot marketingcommunicatie zoals reclame, directe of onlinemarketing en events.

208vi. “Kosten in verband met kredietrisico” zijn administratieve uitgaven in het kader van kredietgebeurtenissen, zoals uitgaven met betrekking tot de bezitsverkrijging van zekerheden of juridische procedures.

208vii. “Niet door voorzieningen gedekte proceskosten” zijn niet met kredietrisico verband houdende proceskosten die niet waren gedekt door een daarbij behorende voorziening.

208viii. “Vastgoedlasten” zijn de reparatie- en onderhoudsuitgaven die het gebruik van het onroerend goed niet verbeteren of de levensduur ervan niet verlengen, alsmede nutskosten (water, stroom en verwarming).

208ix. Onder IFRS omvatten “leasingkosten” de kosten van de lessee ervoor als gevolg van leaseovereenkomsten van korte duur en leaseovereenkomsten waarvan het onderliggende actief een lage waarde heeft, als bedoeld in IFRS 16.5 en 16.6. Volgens de nationale GAAP omvatten “leasingkosten” de kosten van de lessee indien volgens de standaard voor jaarrekeningen leasebetalingen als kosten worden behandeld.

208x. “Overige administratieve lasten — Rest” omvatten alle overige bestanddelen van “overige administratieve lasten”, zoals administratieve en logistieke diensten, porto en verzending van documenten, bewakings- en beveiligingsdiensten, diensten voor het tellen van geld en geldtransport. Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels worden niet in deze categorie gerapporteerd, omdat deze in een afzonderlijke rij van template 2 worden gerapporteerd.

16. AANSLUITING TUSSEN DE BOEKHOUDKUNDIGE REIKWIJDTE VAN DE CONSOLIDATIE EN DE CONSOLIDATIEKRING IN HET KADER VAN DE VKV (17)

209. “Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie” bevat de boekwaarde van activa, verplichtingen en eigen vermogen, alsook de nominale bedragen van de blootstellingen buiten de balanstelling berekend op basis van de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie, d.w.z. met opname in de consolidatie van dochterondernemingen die verzekeringsondernemingen en niet-financiële vennootschappen zijn. De instellingen verwerken de dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen met gebruikmaking van dezelfde methode als in hun jaarrekening.

210. In deze template zijn onder de post “Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” geen dochterondernemingen begrepen, aangezien alle dochterondernemingen volledig binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie worden geconsolideerd.

211. “Onder verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten vallende activa” omvatten in herverzekering gegeven activa, alsook (indien van toepassing) activa die verband houden met gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.

212. “Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten” omvatten verplichtingen uit hoofde van gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.

17. NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (18)

17.1. **Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen (18.0)**

213. Voor de toepassing van template 18 voldoen niet-renderende blootstellingen aan een van de volgende criteria:

(a) materiële blootstellingen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn;

(b) ongeacht het bestaan van enig achterstallig bedrag of het aantal achterstallige dagen, wordt het onwaarschijnlijk geacht dat de debiteur zijn kredietverbintenissen volledig zal nakomen zonder uitwinning van zekerheden.

214. De kwalificatie als niet-renderende blootstelling geldt niettegenstaande de classificatie van een blootstelling als in wanbetaling voor reguleringsdoeleinden in overeenstemming met artikel 178 VKV of als aan bijzondere waardevermindering onderhevig voor verslaggevingsdoeleinden in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.

215. Blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV, en blootstellingen die aan bijzondere waardevermindering onderhevig blijken te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, worden steeds als niet-renderende blootstellingen beschouwd. Onder IFRS gelden, voor de toepassing van template 18, als aan bijzondere waardevermindering onderhevig de blootstellingen die een verminderde kredietwaardigheid (fase 3) blijken te hebben, inclusief in dit stadia overeenkomstig punt 77 van dit deel gerapporteerde verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid. Blootstellingen opgenomen in bijzonderewaardeverminderingsfasen anders dan fase 3 worden als niet-renderend beschouwd indien zij aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd.

216. Blootstellingen worden voor hun volledige bedrag gecategoriseerd en zonder rekening te houden met het bestaan van enige zekerheid. De materialiteit wordt beoordeeld in overeenstemming met artikel 178 VKV.

217. Voor de toepassing van template 18 omvat "blootstellingen" alle schuldinstrumenten (schuldbewijzen en leningen en voorschotten die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's omvatten) en blootstellingen buiten de balanstelling, met uitzondering van die welke voor het verhandelen van blootstellingen worden aangehouden.

218. Schuldinstrumenten worden opgenomen in de volgende boekhoudkundige portefeuilles: a) tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs gewaardeerde schuldinstrumenten; b) 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, en c) schuldinstrumenten tegen strikte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen niet onderhevig aan bijzondere waardevermindering, in overeenstemming met de criteria van punt 233 van dit deel. Elke categorie wordt uitgesplitst naar instrument en naar tegenpartij.

219. Onder IFRS en toepasselijke nationale GAAP op basis van RJB omvatten blootstellingen buiten de balanstelling de volgende herroepelijke en onherroepelijke posten:

(a) verstrekte toegezegde leningen;

(b) verstrekte financiële garanties;

(c) overige gedane toezeggingen.

220. Overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop geclassificeerde schuldinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd.

221. In template 18 wordt voor schuldinstrumenten de "bruto boekwaarde" gerapporteerd zoals omschreven in deel 1, punt 34, van deze bijlage. Voor blootstellingen buiten de balanstelling wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van deze bijlage gerapporteerd.

222. Voor de toepassing van template 18 is een blootstelling "achterstallig" indien deze voldoet aan de criteria van punt 96 van dit deel.

223. Voor de toepassing van template 18 is een "debiteur" een debiteur in de zin van artikel 178 VKV.

224. Een verbintenis wordt voor haar nominale bedrag als een niet-renderende blootstelling beschouwd indien er, wanneer er een beroep op zou worden gedaan of anderszins van gebruikgemaakt zou worden, blootstellingen zouden ontstaan die gevaar lopen niet volledig te worden terugbetaald zonder uitwinning van zekerheden.

225. Verstrekte financiële garanties worden voor hun nominale bedrag als niet-renderende blootstellingen beschouwd indien de financiële garantie gevaar loopt door de gegarandeerde partij te worden aangesproken, inclusief, met name, indien de onderliggende gegarandeerde blootstelling aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd, als bedoeld in punt 213. Indien de gegarandeerde partij met het ingevolge het financiëlegarantiecontract verschuldigde bedrag achterstallig is, gaat de rapporterende instelling na of de daaruit voortvloeiende vordering aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd.

226. In overeenstemming met punt 213 als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen worden of als niet-renderend op individuele basis ("transactiegebaseerd") of als niet-renderend wat betreft de totale blootstelling aan een gegeven debiteur ("debiteurgebaseerd") beschouwd. Voor de categorisering van niet-renderende blootstellingen als "op individuele basis" of als "aan een gegeven debiteur" worden voor de verschillende types niet-renderende blootstellingen de volgende categorisatiebenaderingen gebruikt:

(a) voor in overeenstemming met artikel 178 VKV als blootstellingen in wanbetaling geclassificeerde niet-renderende blootstellingen geldt de categorisatiebenadering van dat artikel;

(b) voor blootstellingen die als niet-renderend worden geclassificeerd omdat zij ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als aan bijzondere waardevermindering onderhevig worden beschouwd, gelden de criteria om ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als aan bijzondere waardevermindering onderhevig te worden opgenomen;

(c) voor andere niet-renderende blootstellingen die noch als blootstellingen in wanbetaling noch als aan bijzondere waardevermindering onderhevig geclassificeerd zijn, gelden de bepalingen van artikel 178 VKV voor blootstellingen in wanbetaling.

227. Indien een instelling blootstellingen binnen de balanstelling aan een debiteur heeft die meer dan 90 dagen achterstallig zijn en de bruto boekwaarde van de achterstallige blootstellingen meer dan 20 % van de bruto boekwaarde van alle blootstellingen binnen de balanstelling aan die debiteur vertegenwoordigt, worden alle blootstellingen binnen en buiten de balanstelling aan die debiteur als niet-renderend beschouwd. Indien een debiteur tot een groep behoort, wordt beoordeeld of ook blootstellingen aan andere entiteiten van de groep als niet-renderend moeten worden beschouwd indien deze niet reeds als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 VKV worden beschouwd, met uitzondering van blootstellingen die het voorwerp zijn van op zichzelf staande geschillen welke geen verband houden met de solvabiliteit van de tegenpartij.

228. Blootstellingen worden niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

(a) de blootstelling voldoet aan de uitstapcriteria die door de rapporterende instelling voor de beëindiging van de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling worden toegepast overeenkomstig, respectievelijk, het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving en artikel 178 VKV;

(b) de situatie van de debiteur is in die mate verbeterd dat volledige terugbetaling, overeenkomstig de oorspronkelijke of eventueel gewijzigde voorwaarden, waarschijnlijk is;

(c) de debiteur is met geen enkel bedrag meer dan 90 dagen achterstallig.

229. Een blootstelling blijft als niet-renderend geclassificeerd zolang niet aan de voorwaarden van punt 228, onder a), b) en c), is voldaan, ook al voldoet de blootstelling reeds aan de beëindigingscriteria die door de rapporterende instelling voor de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig, respectievelijk, het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving en artikel 178 VKV worden toegepast.

230. De classificatie van een niet-renderende blootstelling als vast actief aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5 houdt niet in dat de classificatie ervan als niet-renderende blootstelling wordt beëindigd.

231. Het verlenen van respijtmaatregelen met betrekking tot een niet-renderende blootstelling leidt er niet toe dat deze blootstelling niet langer als niet-renderend wordt beschouwd. Indien blootstellingen niet-renderend zijn met respijtmaatregelen, als bedoeld in punt 262, worden die blootstellingen niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

(a) de blootstellingen worden door de rapporterende instelling niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling beschouwd overeenkomstig, respectievelijk, het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving en artikel 178 VKV;

(b) ten minste één jaar is verstreken sinds de datum waarop de respijtmaatregelen werden toegekend of, indien die later valt, de datum waarop de blootstellingen als niet-renderend werden geclassificeerd;

(c) er is ingevolge de respijtmaatregelen geen sprake van achterstallige bedragen of problemen in verband met de volledige terugbetaling van de blootstelling overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening. De afwezigheid van problemen wordt vastgesteld na een analyse van de financiële situatie van de debiteur door de instelling. Problemen kunnen worden geacht niet langer te bestaan indien de debiteur middels zijn regelmatige betalingen overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening in totaal een bedrag heeft betaald gelijk aan het bedrag dat voorheen achterstallig was (indien er achterstallige bedragen waren) of dat ingevolge de respijtmaatregelen is afgeschreven (indien er geen achterstallige bedragen waren) of indien de debiteur anderszins heeft aangetoond dat hij in staat is aan de voorwaarden na de respijtverlening te voldoen.

De specifieke uitstapvoorwaarden waarvan sprake in de punten a), b) en c), gelden naast de criteria die door de rapporterende instellingen voor aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig, respectievelijk, het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving en artikel 178 VKV worden toegepast.

232. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 231 van dit deel van deze bijlage, aan het einde van de onder b) van dat punt genoemde termijn van één jaar niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als niet-renderende respijtblootstelling aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden ten minste op kwartaalbasis beoordeeld.

233. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS opgenomen in deel 1, punt 15, van deze bijlage en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van RJB opgenomen in deel 1, punt 16, van deze bijlage worden als volgt gerapporteerd in template 18:

a) "Schuldinstrumenten tegen kostprijs of tegen geamortiseerde kostprijs" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs" (IFRS);

ii) "niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden op basis van een kostprijsmethode", inclusief schuldinstrumenten onder gematigde LOCOM (nationale GAAP op basis van RJB);

iii) "overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden", behalve schuldinstrumenten gewaardeerd tegen strikte LOCOM (nationale GAAP op basis van RJB);

b) "Schuldinstrumenten tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of in het eigen vermogen onderhevig aan bijzondere waardevermindering" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" (IFRS);

ii) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen", indien instrumenten in die waarderingscategorie aan bijzondere waardevermindering onderhevig kunnen zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder nationale GAAP op basis van RJB;

c) "Schuldinstrumenten tegen strikte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen niet onderhevig aan bijzondere waardevermindering" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "Financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, verplicht gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS);

ii) "Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS);

iii) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (nationale GAAP op basis van RJB);

iv) "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden", indien schuldinstrumenten worden gewaardeerd onder strikte LOCOM (nationale GAAP op basis van RJB);

v) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen", indien instrumenten in die waarderingscategorie niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder GAAP op basis van RJB.

234. Indien IFRS of de toepasselijke nationale GAAP op basis van RJB voorzien in de aanwijzing van toezeggingen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt de boekwaarde van een activum uit hoofde van die aanwijzing en waardering tegen reële waarde gerapporteerd in "Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS) of "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (nationale GAAP op basis van RJB). De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van die aanwijzing wordt niet gerapporteerd in template 18. Het notionele bedrag van alle toezeggingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt gerapporteerd in template 9.

234i. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke rijen weergegeven:

(a) "Door onroerend goed zekergestelde leningen" in de zin van punt 86, onder a), en punt 87 van dit deel;

(b) "Consumptief krediet" in de zin van punt 88, onder a), van dit deel.

235. Achterstallige blootstellingen worden voor hun volledige bedrag afzonderlijk binnen de categorieën renderend en niet-renderend gerapporteerd als omschreven in punt 96 van dit deel. Meer dan 90 dagen achterstallige blootstellingen die echter niet materieel zijn overeenkomstig artikel 178 VKV worden gerapporteerd binnen renderende blootstellingen in "Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen".

236. Niet-renderende blootstellingen worden naar tijdsintervallen van achterstalligheid uitgesplitst gerapporteerd. Blootstellingen die niet achterstallig zijn of 90 dagen of minder achterstallig zijn, maar niettemin als niet-renderend worden aangemerkt omdat onvolledige terugbetaling waarschijnlijk is, worden in een aparte kolom gerapporteerd. Blootstellingen die achterstallig zijn en waarschijnlijk onvolledig zullen worden terugbetaald, worden in overeenstemming met het aantal dagen dat zij achterstallig zijn, aan de hand van tijdsintervallen van achterstalligheid toegewezen.

237. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke kolommen weergeven:

(a) blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving; onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid, gerapporteerd; onder nationale GAAP wordt het bedrag van aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gerapporteerd;

(b) blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV;

(c) onder IFRS worden activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 2) zijn, met inbegrip van verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid die na de eerste opname niet langer aan de definitie van "activa met verminderde kredietwaardigheid" voldoen;

(d) onder IFRS, voor renderende blootstellingen, activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1).

238. Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen worden in overeenstemming met punt 11, de punten 69 tot en met 71, punt 106 en punt 110 van dit deel gerapporteerd.

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

17.2. **Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen — leningen en voorschotten per tegenpartijsector (18.1)**

239i. Template 18.1 geeft de instromen en uitstromen van leningen en voorschotten, met uitzondering van als financiële activa voor handelsdoeleinden of als voor handelsdoeleinden aangehouden geclassificeerde leningen en voorschotten, die werden geclassificeerd in of uit de categorie niet-renderende blootstellingen in de zin van de punt 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel. Instromen en uitstromen van niet-renderende leningen en voorschotten worden uitgesplitst naar tegenpartijsector.

239ii. Instromen in de categorie niet-renderende blootstellingen worden op cumulatieve basis gerapporteerd vanaf het begin van het boekjaar. De instroom weerspiegelt de brutoboekwaarde van blootstellingen die tijdens de rapportageperiode niet-renderend zijn geworden in de zin van de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel, met inbegrip van gekochte niet-renderende blootstellingen. Een toename van de brutoboekwaarde van een niet-renderende blootstelling als gevolg van opgelopen rente of van een toename van de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde wordt eveneens als een instroom gerapporteerd.

239iii. Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend (of omgekeerd), wordt het bedrag aan instromen en uitstromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling (renderend of niet-renderend) aan het begin van het boekjaar of bij de eerste opname ervan en de status ervan op de rapportagereferentiedatum.

239iv. Uitstromen uit de categorie niet-renderende blootstellingen worden op cumulatieve basis gerapporteerd vanaf het begin van het boekjaar. De uitstroom weerspiegelt de totale brutoboekwaarde van blootstellingen die tijdens de rapportageperiode niet langer niet-renderend zijn, en omvat, in voorkomend geval het bedrag van de afschrijvingen die hebben plaatsgevonden in het kader van de gedeeltelijke of volledige verwijdering van de blootstelling uit de balans. Een afname van de brutoboekwaarde van een niet-renderende blootstelling als gevolg van betaalde rente of van een afname van de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico wordt eveneens als een uitstroom gerapporteerd.

239v. Een uitstroom wordt in de volgende gevallen gerapporteerd:

(a) een niet-renderende blootstelling voldoet aan de criteria om overeenkomstig de punten 228 tot en met 232 niet langer te worden geclassificeerd als niet-renderend, en wordt geherclassificeerd als "renderend zonder respijt" of "renderend met respijt";

(b) een niet-renderende blootstelling wordt gedeeltelijk of volledig terugbetaald; in het geval van een gedeeltelijke terugbetaling wordt alleen het terugbetaalde bedrag als uitstroom geclassificeerd;

(c) zekerheden worden geliquideerd, met inbegrip van uitstroom als gevolg van andere liquidatie of juridische procedures, zoals de liquidatie van activa niet zijnde via juridische procedures verkregen zekerheden, en de vrijwillige verkoop van de zekerheden;

(d) de instelling verkrijgt het bezit van de zekerheid als bedoeld in punt 175 van dit deel, met inbegrip van gevallen van debt-assets swaps, vrijwillige overdracht en debt-equity swaps;

(e) een niet-renderende blootstelling wordt verkocht;

(f) het risico verbonden aan een niet-renderende blootstelling wordt overgedragen, en de blootstelling voldoet aan de criteria om uit de balans te worden verwijderd;

(g) een niet-renderende blootstelling wordt gedeeltelijk of volledig afgeschreven; in het geval van gedeeltelijke afschrijving wordt alleen het afgeschreven bedrag als uitstroom geclassificeerd;

(h) een niet-renderende blootstelling (of delen van een niet-renderende blootstelling) is (zijn) om andere redenen niet langer niet-renderend.

239vi. De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom of als uitstroom gerapporteerd. Een uitzondering is de herclassificatie van een niet-renderende blootstelling uit een boekhoudkundige portefeuille naar "aangehouden voor verkoop": deze wordt gerapporteerd als uitstroom van de oorspronkelijke boekhoudkundige portefeuille en als instroom in "aangehouden voor verkoop".

239vii. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke rijen weergegeven:

(a) zakelijk onroerendgoedleningen in de zin van punt 239ix, uitgesplitst in leningen voor zakelijk onroerend goed aan kmo's en leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's;

(b) door onroerend goed zekergestelde leningen in de zin van punt 86, onder a), en punt 87 van dit deel;

(c) consumptief krediet in de zin van punt 88, onder a), van dit deel.

17.3. **Zakelijk onroerendgoedleningen en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen (18.2)**

239viii. In template 18.2 wordt informatie gegeven over, respectievelijk, door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoed (CRE)-leningen aan niet-financiële vennootschappen en door niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen aan niet-financiële vennootschappen en huishoudens, uitgesplitst naar schuld/waardequote (LTV-ratio). Leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden, financiële activa voor handelsdoeleinden en voor verkoop aangehouden schuldinstrumenten, worden uitgesloten.

239ix. "Zakelijk onroerendgoedleningen" omvatten blootstellingen in de zin van afdeling 2, hoofdstuk 1, punt 1, van de ESRB-aanbeveling betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens ([8]).

([8]) Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 31 oktober 2016 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14) (PB C 31 van 31.7.2017, blz. 1).

239x. De LTV-ratio wordt berekend volgens de methode voor het berekenen van de "current loan-to-value ratio" (LTV-C) die is vastgelegd in afdeling 2, hoofdstuk 1, punt 1, van de ESRB-aanbeveling betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens

239xi. Informatie over ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties voor leningen wordt gerapporteerd overeenkomstig punt 239 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is dus gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling.

18. RESPIJTBLOOTSTELLINGEN (19)

240. Voor de toepassing van template 19 zijn respijtblootstellingen schuldcontracten ten aanzien waarvan respijtmaatregelen zijn toegepast. Respijtmaatregelen bestaan in concessies jegens een debiteur die moeilijkheden ondervindt of op het punt staat moeilijkheden te ondervinden om zijn financiële verplichtingen na te komen ("financiële moeilijkheden").

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

(a) een wijziging van de voorwaarden van een contract dat de debiteur geacht wordt niet te kunnen nakomen als gevolg van zijn financiële moeilijkheden ("probleemschuld") die tot onvoldoende schuldendienstcapaciteit leiden, en indien die wijziging niet zou zijn toegestaan als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden;

(b) een volledige of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract indien die herfinanciering niet zou zijn toegestaan als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden.

242. Of er sprake is van een concessie blijkt uit ten minste het volgende:

(a) een verschil ten gunste van de debiteur tussen de gewijzigde contractvoorwaarden en de contractvoorwaarden vóór de wijziging;

(b) opname in een gewijzigd contract van gunstigere voorwaarden dan andere debiteuren met een vergelijkbaar risicoprofiel toentertijd van dezelfde instelling hadden kunnen verkrijgen op het tijdstip dat die gunstigere voorwaarden werden opgenomen.

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

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

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

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

247. "Schuld" omvat ook leningen en voorschotten en schuldbewijzen geclassificeerd als vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5.

248. Voor de toepassing van template 19 heeft "blootstelling" dezelfde betekenis als "schuld" in de punten 246 en 247 van dit deel.

249. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS (opgenomen in deel 1, punt 15, van deze bijlage) en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van RJB (opgenomen in deel 1, punt 16, van deze bijlage) worden in template 19 gerapporteerd overeenkomstig punt 233 van dit deel.

250. Voor de toepassing van template 19 wordt onder “instelling” verstaan de instelling die de respijtmaatregelen heeft toegepast.

251. In template 19 wordt voor “schuld” de “bruto boekwaarde” gerapporteerd overeenkomstig deel 1, punt 34, van deze bijlage. Voor verstrekte toegezegde leningen die blootstellingen buiten de balanstelling zijn, wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd.

252. Blootstellingen worden als respijtblootstellingen beschouwd indien een concessie is gedaan, ongeacht of enig bedrag achterstallig is of de blootstellingen als aan bijzondere waardevermindering onderhevig in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving of als blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 VKV zijn geclassificeerd. Blootstellingen worden niet als respijtblootstellingen behandeld indien de debiteur zich niet in financiële moeilijkheden bevindt. Onder IFRS worden herziene financiële activa (IFRS 9.5.4.3 en bijlage A) behandeld als respijtactiva indien een concessie als omschreven in de punten 240 en 241 van dit deel van deze bijlage is gedaan, ongeacht de invloed van de herziening op de wijziging van het kredietrisico van het financieel actief sinds eerste opname. Elk van de volgende elementen wordt als respijtmaatregel behandeld:

(a) een herzien contract dat vóór de herziening als niet-renderend is geclassificeerd of bij afwezigheid van herziening als niet-renderend zou zijn geclassificeerd;

(b) de herziening van een contract behelst een gehele of gedeeltelijke delging door afschrijvingen van de schuld;

(c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor een debiteur die zijn contractuele verbintenissen niet nakomt of zonder het gebruik van die clausules als zodanig zou worden beschouwd;

(d) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat niet-renderend was of bij afwezigheid van herfinanciering als niet-renderend zou zijn geclassificeerd.

253. Een herziening die terugbetalingen behelst die gedaan worden door de bezitsverkrijging van zekerheden wordt als een respijtmaatregel behandeld indien die herziening een concessie vormt.

254. Er bestaat een weerlegbaar vermoeden dat respijtverlening heeft plaatsgevonden in de volgende omstandigheden:

(a) het herziene contract was tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herziening ervan ten minste eenmaal meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig (zonder niet-renderend te zijn) of zou zonder herziening meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig zijn;

(b) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herfinanciering ervan geheel of gedeeltelijk ten minste 30 dagen achterstallig was;

(c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor debiteuren die 30 dagen achterstallig zijn of debiteuren die 30 dagen achterstallig zouden zijn zonder de uitoefening van die clausules.

255. Financiële moeilijkheden worden beoordeeld op het niveau van de debiteur als bedoeld in punt 245. Alleen blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, worden als respijtblootstellingen aangemerkt.

256. Respijtblootstellingen worden binnen de categorie niet-renderende blootstellingen of de categorie renderende blootstellingen opgenomen overeenkomstig de punten 213 tot en met 239 en punt 260 van dit deel. De classificatie als respijtblootstelling wordt beëindigd indien alle volgende voorwaarden zijn vervuld:

(a) de respijtblootstelling wordt als renderend beschouwd, ook indien zij na tot de categorie niet-renderende blootstellingen te hebben behoord geherclassificeerd is nadat uit een analyse van de financiële toestand van de debiteur is gebleken dat zij niet langer aan de voorwaarden voldeed om als niet-renderend te worden beschouwd;

(b) een minimumperiode van twee jaar is verstreken vanaf de datum waarop de respijtblootstelling als renderend werd beschouwd (“proeftermijn”);

(c) tijdens ten minste de helft van de proeftermijn zijn regelmatig betalingen van meer dan een niet-significant totaalbedrag van hoofdsom of rente gedaan;

(d) aan het einde van de proeftermijn is geen van de blootstellingen aan de debiteur meer dan 30 dagen achterstallig.

257. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 256 aan het einde van de proeftermijn niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als renderende respijtblootstelling op proef aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden tenminste op kwartaalbasis beoordeeld.

258. Respijtblootstellingen die overeenkomstig IFRS 5 als vaste activa aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd, blijven als respijtblootstellingen geclassificeerd.

259. Een respijtblootstelling kan vanaf de datum dat de respijtmaatregelen zijn toegepast, als renderend worden beschouwd indien aan beide van de volgende voorwaarden is voldaan:

(a) die respijtverlening heeft er niet toe geleid dat de blootstelling als niet-renderend is geclassificeerd;

(b) de blootstelling werd op de datum dat de respijtmaatregelen werden verleend niet als niet-renderende blootstelling beschouwd.

260. Indien op een renderende respijtblootstelling op proef die geherclassificeerd is na voorheen tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, bijkomende respijtmaatregelen worden toegepast of de respijtblootstelling op proef die geherclassificeerd is na voorheen tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, meer dan 30 dagen achterstallig wordt, wordt deze blootstelling als niet-renderend geclassificeerd.

261. "Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen" (renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die niet aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie renderende blootstellingen opgenomen. Renderende respijtblootstellingen zijn "op proef" totdat niet aan de criteria van de punten 256 en 259 van dit deel is voldaan. Renderende respijtblootstellingen op proef die zijn geherclassificeerd na tot de categorie "niet-renderende blootstellingen" te hebben behoord, worden binnen de renderende blootstellingen met respijtmaatregelen afzonderlijk gerapporteerd in de kolom "waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd".

262. "Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen" (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en in de categorie niet-renderende blootstellingen worden opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen omvatten de volgende blootstellingen:

(a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden;

(b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren;

(c) respijtblootstellingen die, na tot de categorie renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd, daaronder begrepen blootstellingen die op grond van punt 260 zijn geherclassificeerd.

263. Indien met betrekking tot blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren, respijtmaatregelen worden genomen, wordt het bedrag van die respijtblootstellingen afzonderlijk vermeld in de kolom "waarvan: verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren".

264. De volgende niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen worden in afzonderlijke kolommen weergeven:

(a) blootstellingen die, in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn. Onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), met inbegrip van verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid die in dit stadium overeenkomstig punt 77 van dit deel worden gerapporteerd, in deze kolom gerapporteerd;

(b) blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV;

265. De kolom "Herfinanciering" omvat de brutoboekwaarde van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat als onderdeel van een herfinancieringstransactie die als een respijtmaatregel kwalificeert is verleend, alsook de brutoboekwaarde van het oude terugbetaalde contract dat nog uitstaat.

266. Respijtblootstellingen die wijzigingen en herfinanciering combineren, worden in de kolom "Instrumenten met wijzigingen van de voorwaarden" of de kolom "Herfinanciering" ondergebracht, naargelang de maatregel die de meeste impact op de kasstromen heeft. Herfinanciering door een pool van banken wordt in de kolom "Herfinanciering" gerapporteerd voor het totale bedrag van de herfinancieringsschuld dat is verstrekt door of van de geherfinancierde schuld dat nog steeds uitstaat bij de rapporterende instelling. Herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld wordt als een wijziging gerapporteerd, tenzij er ook een herfinancieringstransactie bestaat die een grotere impact op de kasstromen heeft. Indien respijtverlening middels wijziging van de voorwaarden van een probleemblootstelling tot verwijdering ervan uit de balans en tot het opnemen in de balans van een nieuwe blootstelling leidt, wordt die nieuwe blootstelling als respijtschuld behandeld.

267. Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen worden in overeenstemming met punt 11, de punten 69 tot en met 71, punt 106 en punt 110 van dit deel gerapporteerd.

268. Zekerheden en garanties ontvangen met betrekking tot blootstellingen met respijtmaatregelen worden gerapporteerd voor alle blootstellingen met respijtmaatregelen, ongeacht of deze de status renderend of niet-renderend hebben. Daarnaast worden met betrekking tot niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen ontvangen zekerheden en financiële garanties afzonderlijk vermeld. Bedragen die voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden gerapporteerd, worden berekend in overeenstemming met de punten 172 en 174 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling binnen de balanstelling of de nominale waarde (na aftrek van voorzieningen) van de betrokken blootstelling buiten de balanstelling.

19. GEOGRAFISCHE UITSPLITSING (20)

269. Template 20 wordt gerapporteerd indien de instelling de in artikel 5, onder a), punt 4, van deze verordening bedoelde drempelwaarde overschrijdt.

19.1. **Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3)**

270. Bij de geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten in de templates 20.1 tot en met 20.3 wordt onderscheid gemaakt tussen "binnenlandse activiteiten" en "niet-binnenlandse activiteiten". Voor de toepassing van dit deel wordt onder "locatie" verstaan het rechtsgebied van oprichting waar de juridische entiteit die het overeenkomstige actief of de overeenkomstige verplichting heeft opgenomen. Voor bijkantoren wordt onder "locatie" verstaan het rechtsgebied van de plaats van vestiging. "Binnenlandse activiteiten" omvatten de activiteiten die zijn opgenomen in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.

19.2. **Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7)**

271. De templates 20.4 tot en met 20.7 bevatten informatie "per land" op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij als omschreven in deel 1, punt 43, van deze bijlage. De verstrekte uitsplitsing omvat blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot ingezetenen in elk land buiten het land van vestiging waar de instelling blootstellingen heeft. Blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot internationale organisaties en multilaterale ontwikkelingsbanken worden niet aan het land van vestiging van de instelling maar aan de geografische zone "Andere landen" toegerekend.

272. "Derivaten" omvat zowel derivaten voor handelsdoeleinden, inclusief economische afdekkingen, als afdekkingsderivaten onder IFRS en onder GAAP, gerapporteerd in de templates 10 en 11.

273. Activa aangehouden voor handelsdoeleinden onder IFRS en activa voor handelsdoeleinden onder GAAP worden afzonderlijk vermeld. "Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa" hebben dezelfde betekenis als in punt 93 van dit deel. Activa gewaardeerd onder LOCOM die waardeaanpassingen hebben ondergaan als gevolg van kredietrisico, worden als aan bijzondere waardevermindering onderhevig beschouwd.

274. In de templates 20.4 en 20.7 worden "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering" en "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen" gerapporteerd als omschreven in de punten 69 tot en met 71 van dit deel.

275. In template 20.4 wordt voor schuldinstrumenten de "brutoboekwaarde" gerapporteerd zoals die in overeenstemming met deel 1, punt 34, van deze bijlage is bepaald. Voor derivaten en eigenvermogensinstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde. In de kolom "Waarvan: niet-renderende" worden schuldinstrumenten, als omschreven in de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel, gerapporteerd. Schuldrespijt omvat alle "schuld"-contracten voor de toepassing van template 19 waarvoor respijtmaatregelen, als omschreven in de punten 240 tot en met 268 van dit deel, zijn verleend.

276. In template 20.5 omvat "Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties" voorzieningen gewaardeerd onder IAS 37, de kredietverliezen van financiële garanties behandeld als verzekeringscontracten onder IFRS 4 en de voorzieningen met betrekking tot toegezegde leningen en financiële garanties onder de bijzonderewaardeverminderingsvereisten van IFRS 9 en voorzieningen voor toezeggingen en garanties onder nationale GAAP op basis van RJB overeenkomstig punt 11 van dit deel.

277. In template 20.7 worden leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden, gerapporteerd "per land" volgens de classificatie naar NACE-code. De rapportage naar NACE-codes vindt plaats op het eerste niveau van opsplitsing (naar "sectie"). Met aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten worden dezelfde portefeuilles bedoeld als in punt 93 van dit deel.

20. MATERIËLE EN IMMATERIËLE ACTIVA: ACTIVA DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EEN OPERATIONELE LEASE (21)

278. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder e), van deze verordening worden materiële activa die door de instelling (lessor) aan derden zijn geleased krachtens overeenkomsten die onder het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als operationele lease kunnen worden aangemerkt, gedeeld door het totaal van de materiële activa.

279. Onder IFRS worden activa die door de instelling (als lessor) in de vorm van een operationele lease aan derden worden geleased, bij de rapportage uitgesplitst naar waarderingsmethode.

21. VERMOGENSBEHEER, BEWAARNEMING EN ANDERE DIENSTEN (22)

280. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder f), van deze verordening is het bedrag van de "netto vergoedings- en provisiebaten" de absolute waarde van het verschil tussen "vergoedings- en provisiebaten" en "vergoedings- en provisielasten". Bij dezelfde berekening is het bedrag van de "nettorente" de absolute waarde van het verschil tussen "rentebaten" en "rentelasten".

21.1. **Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)**

281. De baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies worden gerapporteerd naar soort activiteit. Onder IFRS omvat deze template baten uit hoofde van vergoedingen en provisies met uitzondering van:

(a) in aanmerking te nemen bedragen bij de berekening van de effectieve rente van financiële instrumenten (IFRS 7.20.(c)), en

(b) bedragen die voortvloeien uit financiële instrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies (IFRS 7.20.(c).(i)).

282. Transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden niet opgenomen. Die transactiekosten maken deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van die instrumenten en worden gedurende de resterende looptijd op basis van de effectieve rente met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies geamortiseerd (IFRS 9.5.1.1).

283. Onder IFRS worden, afhankelijk van de boekhoudkundige portefeuille waarbij die transactiekosten worden geclassificeerd, transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, opgenomen als onderdeel van "Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto", "Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto" en "Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto". Die transactiekosten maken geen deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van die instrumenten en worden rechtstreeks in winst of verlies opgenomen.

284. De instellingen rapporteren de baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies overeenkomstig de volgende criteria:

(a) "Effecten. Uitgiften" omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

(b) "Effecten. Overboekingsopdrachten" omvat vergoedingen en provisies die voortvloeien uit de ontvangst, transmissie en uitvoering, namens cliënten, van opdrachten tot kopen of verkopen van effecten;

(c) "Effecten. Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten" omvat vergoedingen en provisies die de instelling genereert door het verlenen van andere diensten die verband houden met effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

(d) Onder vergoedings- en provisiebaten omvatten "effecten" vergoedingen en provisies die de instelling worden berekend indien zij diensten ontvangt die verband houden met effecten, ongeacht of deze door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

(e) "Corporate Finance. Adviesverlening inzake fusies en acquisities" omvat vergoedingen en provisies voor adviesdiensten met betrekking tot de activiteiten van zakelijke cliënten op het gebied van fusies en acquisities.

(f) "Corporate Finance. Treasurydiensten" omvat vergoedingen en provisies voor zakelijke diensten met betrekking tot kapitaalmarktadvies voor zakelijke cliënten;

(g) "Corporate Finance. Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten" omvat alle overige vergoedingen en provisies met betrekking tot Corporate Finance.

(h) "Advies tegen vergoeding" omvat vergoedingen en provisies berekend voor aan cliënten geleverde adviesdiensten die niet rechtstreeks met vermogensbeheer verband houden, zoals vergoedingen in het kader van private banking. Adviesvergoedingen met betrekking tot fusies en acquisities worden niet hier, maar onder "Corporate Finance. Adviesverlening inzake fusies en acquisities"

(i) "Clearing en afwikkeling" omvat baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van haar deelname aan tegenpartij-, clearing- en afwikkelingsfaciliteiten;

(j) "Vermogensbeheer", "Bewaarneming", "Centrale administratiediensten voor instellingen voor collectieve belegging" en "Fiduciaire transacties" omvatten baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van het verrichten van die diensten;

(k) "Betaaldiensten" omvat baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van de in bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad ([9]) genoemde betaaldiensten die zij verricht (ontvangt). Informatie over de baten uit hoofde van vergoedingen en provisies wordt afzonderlijk gerapporteerd voor betaalrekeningen, kredietkaarten, debetkaarten en andere kaartbetalingen, overmakingen en andere betaalopdrachten, alsmede andere baten uit hoofde van vergoedingen en provisies met betrekking tot betaaldiensten. "Andere baten uit hoofde van vergoedingen en provisies met betrekking tot betaaldiensten" omvat heffingen voor het gebruik van het geldautomatennetwerk van de instelling door kaarten die niet door de instelling zijn uitgegeven. Informatie over de lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies voor krediet-, debet- en andere kaarten wordt afzonderlijk gerapporteerd;

(l) "Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd (naar soort product)" omvat baten uit hoofde van vergoedingen en provisies voor de distributie van producten die door buiten de prudentiële groep vallende entiteiten worden uitgegeven aan hun actuele cliënten. Deze informatie wordt gerapporteerd per soort product;

(m) Bij lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies omvat "Extern verrichte distributie van producten" de lasten voor de distributie van de producten en diensten van de instelling via een extern netwerk van tussenpersonen/distributieregeling met externe aanbieders zoals hypotheekbemiddelaars, onlinekredietplatforms of Fintech front-ends;

(n) "Gestructureerde financiering" omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van financiële instrumenten niet zijnde effecten die door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

([9]) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

(o) Vergoedingen uit hoofde van "Beheersdiensten in verband met leningen" omvat aan de inkomstenzijde de vergoedings- en provisiebaten die de instelling genereert door beheersdiensten in verband met leningen te verlenen, en aan de uitgavenzijde de vergoedings- en provisielasten die door verleners van beheersdiensten in verband met leningen aan de instelling in rekening worden gebracht;

(p) "Verstrekte toegezegde leningen" en "Verstrekte financiële garanties" omvatten het als baten voor de rapportageperiode opgenomen bedrag van de afschrijving van de vergoedingen en provisies voor de aanvankelijk als "Overige verplichtingen" opgenomen activiteiten;

(q) "Ontvangen toegezegde leningen" en "Ontvangen financiële garanties" omvatten de door de instelling tijdens de rapportageperiode als lasten opgenomen vergoeding en provisie als gevolg van de bedragen die in rekening zijn gebracht aan de tegenpartij die de lening heeft toegezegd of de financiële garantie heeft verstrekt die voor het eerst als "overige activa" is opgenomen;

(r) Onder "verstrekte leningen" worden vergoedingen en provisies gerapporteerd die worden berekend tijdens het verstrekken van leningen, maar die niet zijn opgenomen in de berekende effectieve rente;

(s) "Vreemde valuta" omvat baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies voor diensten met betrekking tot vreemde valuta (zoals het wisselen van vreemde bankbiljetten of munten, vergoedingen op buitenlandse cheques, bid-ask-spread) en baten of lasten uit hoofde van internationale transacties. Indien de aan transacties in vreemde valuta toe te rekenen baten (lasten) kunnen worden gescheiden van de overige inkomsten uit hoofde van vergoedingen voor krediet-/debetkaarten, omvat deze post ook via krediet- of debetkaarten gegenereerde vergoedingen en provisies met betrekking tot vreemde valuta;

(t) "Grondstoffen" omvatten de inkomsten uit hoofde van vergoedingen en provisies met betrekking tot grondstoffenactiviteiten, met uitzondering van inkomsten met betrekking tot grondstoffenhandel — die worden als overige bedrijfsbaten gerapporteerd;

(u) "Overige vergoedings- en provisiebaten (lasten)" omvatten baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) en die niet aan een van de overige hier genoemde posten kunnen worden toegewezen.

21.2. **Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)**

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

(a) "Vermogensbeheer" betreft activa die rechtstreeks eigendom zijn van de cliënten en die de instelling in beheer heeft. "Vermogensbeheer" wordt gerapporteerd naar soort cliënt: instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, op discretionaire basis beheerde cliëntenportefeuilles en andere beleggingsvehikels;

(b) "Bewaard vermogen" betreft de door de instelling verleende diensten inzake bewaarneming en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten en met bewaarneming samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer. "Bewaard vermogen" wordt gerapporteerd naar soort cliënt waarvoor de instelling het vermogen in bewaring heeft, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen instellingen voor collectieve belegging en andere. De post "Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten" betreft het bedrag aan activa dat deel uitmaakt van het bewaard vermogen waarvan de instelling de effectieve bewaring aan andere entiteiten heeft overgedragen;

(c) "Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging" betreft de administratieve diensten die de instelling verleent aan instellingen voor collectieve belegging. Deze post omvat onder meer: transferagentdiensten; het opstellen van boekhoudbescheiden; het opstellen van het prospectus, financiële verslagen en alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verzorgen van de correspondentie via de distributie van financiële verslagen en van alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verrichten van uitgiften en aflossingen en het bijhouden van het register van beleggers, alsmede het berekenen van de intrinsieke waarde;

(d) "Fiduciaire transacties" betreffen de activiteiten waarbij de instelling handelt in eigen naam doch voor rekening en risico van haar cliënten. Bij fiduciaire transacties verleent de instelling in veel gevallen diensten zoals bewaarnemingsdiensten of vermogensbeheerdiensten aan een gestructureerde entiteit, dan wel diensten voor portefeuillebeheer op discretionaire basis. Alle fiduciaire transacties worden uitsluitend in deze post gerapporteerd, ongeacht of de instelling ook nog andere diensten verleent;

(e) "Betaaldiensten" betreffen de in bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366 genoemde betaaldiensten;

(f) "Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd" betreffen producten die door buiten de prudentiële groep vallende entiteiten worden uitgegeven aan hun actuele cliënten. Deze post wordt gerapporteerd per soort product;

(g) "Bedrag van de bij de dienstverlening betrokken activa" omvat het op basis van de reële waarde bepaalde bedrag van de activa waarop het optreden van de instelling betrekking heeft. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, kunnen worden gehanteerd indien de reële waarde niet beschikbaar is. Indien de instelling diensten verleent aan entiteiten zoals instellingen voor collectieve belegging of pensioenfondsen, kunnen de desbetreffende activa worden opgenomen tegen de waarde waartegen die entiteiten de activa op hun eigen balans hebben opgenomen. De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente (indien van toepassing).

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

286. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage is "opgenomen liquiditeitssteun" de som van de boekwaarde van de aan niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten verstrekte leningen en voorschotten en de boekwaarde van aangehouden schuldbewijzen die door niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten zijn uitgegeven.

287. "Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende rapportageperiode" omvat verliezen als gevolg van bijzondere waardevermindering en andere verliezen die gedurende de rapportagereferentieperiode door een rapporterende instelling zijn geleden met betrekking tot haar belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten.

23. VERBONDEN PARTIJEN (31)

288. De instellingen rapporteren bedragen of transacties in verband met de blootstellingen binnen en buiten de balanstelling waarbij de tegenpartij een verbonden partij is overeenkomstig IAS 24.

289. Intragroepstransacties en uitstaande saldi binnen de groep van de prudentiële groep worden geëlimineerd. De instellingen nemen onder "Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep" ook uitstaande saldi en transacties met dochterondernemingen op die niet zijn geëlimineerd, hetzij omdat de dochterondernemingen niet geheel binnen de prudentiële consolidatiekring vallen, hetzij omdat de dochterondernemingen overeenkomstig artikel 19 VKV buiten de prudentiële consolidatiekring vallen vanwege het te verwaarlozen belang ervan, hetzij omdat, bij instellingen die deel uitmaken van een grotere groep, zij niet van de instelling zijn maar van de uiteindelijke moederonderneming. Indien proportionele consolidatie wordt toegepast, rapporteren de instellingen onder "Geassocieerde deelnemingen en joint ventures" ook de niet-geëlimineerde delen van saldi en transacties met joint ventures en geassocieerde deelnemingen van de groep waarvan de entiteit deel uitmaakt.

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

290. Voor "Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen" zijn de te rapporteren bedragen gelijk aan de som van het "nominale bedrag" van de toegezegde leningen en andere ontvangen toezeggingen en het "maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie" van ontvangen financiële garanties als omschreven in punt 119 van dit deel.

291. "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen" wordt alleen voor niet-renderende blootstellingen gerapporteerd als bepaald in de punten 69 tot en met 71 in dit deel. "Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling" omvat voorzieningen als omschreven in de punten 11, 106 en 111 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 tot en met 239 van dit deel.

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

292. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa" omvat alle winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die voortvloeien uit transacties met verbonden partijen. Deze post omvat de winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die zijn voortgekomen uit transacties met verbonden partijen en deel uitmaken van een de volgende posten van de "winst- en verliesrekening":

(a) "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen", indien gerapporteerd wordt onder nationale GAAP op basis van RJB;

(b) “Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa”;

(c) “Winst of verlies uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen”;

(d) “Brutowinst of -verlies na belastingen uit hoofde van beëindigde bedrijfsactiviteiten”.

293. “Bijzondere waardevermindering of (—) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen” omvat waardeverminderingsverliezen als omschreven in de punten 51 tot en met 53 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 tot en met 239 van dit deel. “Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen” omvat voorzieningen als omschreven in punt 50 van dit deel voor blootstellingen buiten de balanstelling die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 tot en met 239 van dit deel.

24. GROEPSSTRUCTUUR (40)

294. De instellingen verstrekken per de rapportagedatum gedetailleerde informatie over dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die geheel of proportioneel zijn geconsolideerd in de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie, alsook als “Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” gerapporteerde entiteiten overeenkomstig punt 4 van dit deel, met inbegrip van de entiteiten waarin deelnemingen worden aangehouden voor verkoop onder IFRS 5. Alle entiteiten worden gerapporteerd, ongeacht de activiteit die zij verrichten.

295. Eigenvermogensinstrumenten die niet voldoen aan de criteria om te worden geclassificeerd als investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen en in eigen aandelen van de rapporterende instelling die zij zelf bezit (“Eigen aandelen”), zijn uitgesloten van het toepassingsgebied van deze template.

24.1. **Groepsstructuur: “per entiteit” (40.1)**

296. De volgende informatie wordt gerapporteerd “per entiteit” en daarbij gelden de volgende voorwaarden ten aanzien van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage:

(a) “LEI-code” is de LEI-code van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Indien een LEI-code bestaat voor de entiteit waarin wordt deelgenomen, wordt deze gerapporteerd;

(b) “Entiteitscode” is de identificatiecode van de entiteit waarin wordt deelgenomen. De entiteitscode is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in template 40.1;

(c) “Entiteitsnaam” is de naam van de entiteit waarin wordt deelgenomen;

(d) “Toetredingsdatum” is de datum waarop de entiteit waarin wordt deelgenomen “deel van de groep” is gaan uitmaken;

(e) “Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is het totaalbedrag van het kapitaal dat door de entiteit waarin wordt deelgenomen, per de referentiedatum is uitgegeven;

(f) “Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen”, “Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen” en “Winst (of verlies) van de entiteit waarin wordt deelgenomen” zijn de bedragen van deze posten in de meest recente jaarrekening van de entiteit waarin wordt deelgenomen;

(g) “Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is het land waar de entiteit waarin wordt deelgenomen, is gevestigd;

(h) “Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is de sector van de tegenpartij als genoemd in deel 1, punt 42, van deze bijlage;

(i) de “NACE-code” wordt verstrekt op basis van de hoofdactiviteit van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Voor niet-financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar “sectie”). Voor financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op het tweede niveau (naar “afdeling”);

(j) “Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)” is het percentage van de eigendomsinstrumenten die door de instelling op de referentiedatum worden aangehouden;

(k) “Stemrechten (%)” is het percentage van de stemrechten die verbonden zijn aan de eigendomsinstrumenten aangehouden door de instelling op de referentiedatum.

(l) "Groepsstructuur (relatie)" betreft de relatie tussen de uiteindelijke moederonderneming en de entiteit waarin wordt deelgenomen (moederonderneming of entiteit met gezamenlijke zeggenschap over de rapporterende instelling, dochteronderneming, joint venture of geassocieerde deelneming);

(m) "Boekhoudkundige behandeling (Boekhoudgroep)" betreft de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);

(n) "Boekhoudkundige behandeling (VKV-groep)" betreft de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de VKV-consolidatiekring (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);

(o) "Boekwaarde" betreft de op de balans van de instelling gerapporteerde bedragen voor entiteiten waarin wordt deelgenomen en die noch geheel, noch proportioneel geconsolideerd zijn;

(p) "Verwervingskosten" is het door de investeerders betaalde bedrag;

(q) "Goodwill met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen" is het bedrag aan goodwill dat de rapporterende instelling op de geconsolideerde balans in de posten "Goodwill" of "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" heeft gerapporteerd met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen;

(r) "Reële waarde van de deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn" is de prijs op de referentiedatum. Deze prijs wordt alleen vermeld indien het beursgenoteerde instrumenten betreft.

24.2. **Groepsstructuur: "per instrument" (40.2)**

297. De volgende informatie wordt "per instrument" gerapporteerd:

(a) "Effectcode" is de ISIN-code van het effect. Voor effecten zonder ISIN-code wordt een andere code opgenomen waarmee dat effect op unieke wijze wordt geïdentificeerd. "Effectcode" en "Holdingcode" zijn een samengestelde identificatiecode van een rij, en zijn samen uniek voor elke rij in template 40.2;

(b) "Holdingcode" is de identificatiecode van de entiteit binnen de groep die de deelneming aanhoudt. "LEI-code van de holding" is de LEI-code van de onderneming die het effect aanhoudt. Indien een LEI-code bestaat voor de holding wordt deze gerapporteerd;

(c) "Entiteitscode", "Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)", "Boekwaarde" en "Verwervingskosten" zijn omschreven in punt 296 van dit deel. De bedragen stemmen overeen met de effecten die de betrokken holding aanhoudt.

25. REËLE WAARDE (41)

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

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

25.2. **Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)**

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

300. "Hybride contracten" omvatten, wat verplichtingen betreft, de boekwaarde van hybride financiële instrumenten die in hun geheel zijn ondergebracht in deze boekhoudkundige portefeuille van verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen. Dit betekent dus inclusief niet-gescheiden hybride instrumenten in hun geheel.

301. "Beheerd voor kredietrisico" omvat de boekwaarde van instrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen naar aanleiding van hun afdekking tegen kredietrisico door kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies overeenkomstig IFRS 9.6.7.

26. MATERIËLE EN IMMATERIËLE ACTIVA: BOEKWAARDE VOLGENS WAARDERINGSMETHODE (42)

302. "Materiële vaste activa", "Vastgoedbeleggingen" en "Overige immateriële activa" worden gerapporteerd op basis van de criteria die voor de waardering ervan zijn gebruikt.

303. "Overige immateriële activa" omvat alle immateriële activa niet zijnde goodwill.

303i. Indien de instelling de rol van een lessee vervult, verschaft zij afzonderlijke informatie over activa uit hoofde van leaseovereenkomsten (met een gebruiksrecht overeenstemmende activa).

27. VOORZIENINGEN (43)

304. Deze template omvat de aansluiting tussen de boekwaarde van de post "Voorzieningen" aan het begin en aan het einde van de rapportageperiode volgens de aard van de mutaties, behalve voorzieningen gewaardeerd onder IFRS 9 die in plaats daarvan in template 12 worden gerapporteerd.

305. "Overige verstrekte toezeggingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4" omvat voorzieningen gewaardeerd onder IAS 37 en de kredietverliezen van financiële garanties behandeld als verzekeringscontracten onder IFRS 4.

28. TOEGEZEGDPENSIOENREGELINGEN EN PERSONEELSBELONINGEN (44)

306. Deze templates bevatten geaccumuleerde informatie over alle toegezegdpensioenregelingen van de instelling. Indien er sprake is van meerdere toegezegdpensioenregelingen wordt het totaalbedrag van alle regelingen samen gerapporteerd.

28.1. **Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1)**

307. De template met betrekking tot componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen heeft betrekking op de aansluiting van de geaccumuleerde actuele waarde van alle netto verplichtingen (netto-activa) uit hoofde van toegezegde pensioenrechten, alsook restitutierechten [IAS 19.140 (a), (b)].

308. "Netto-activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten" omvat, in geval van een surplus, de surplusbedragen die op de balans moeten worden opgenomen omdat ze niet onder de in IAS 19.63 vastgestelde limieten vallen. Het bedrag van deze post en het bedrag opgenomen in de pro-memoriepost "Reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht" worden in de balanspost "Overige activa" opgenomen.

28.2. **Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2)**

309. De template met betrekking tot het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten heeft betrekking op de aansluiting van de begin- en eindsaldi van de geaccumuleerde actuele waarde van alle verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten van de instelling. Het effect van de verschillende in IAS 19.141 genoemde elementen gedurende deze rapportageperiode wordt afzonderlijk gepresenteerd.

310. Het bedrag van het "Eindsaldo [actuele waarde]" in de template voor het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten dient gelijk te zijn aan de "Actuele waarde van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten".

28.3. **Personeelslasten naar soort uitkering (44.3)**

311. Voor de rapportage van personeelslasten naar soort uitkering gelden de volgende definities:

(a) "Pensioenlasten en soortgelijke lasten" omvat het voor de rapportageperiode als personeelslasten opgenomen bedrag voor eventuele verplichtingen uit hoofde van vergoedingen na uitdiensttreding (zowel toegezegdpensioen- als toegezegdebijdrageregelingen), met inbegrip van bijdragen na uitdiensttreding aan door de overheid of socialezekerheidsinstanties aangehouden socialezekerheidsfondsen (pensioenfondsen);

(b) "Op aandelen gebaseerde betalingen" omvat het voor de referentieperiode opgenomen bedrag aan personeelslasten voor op aandelen gebaseerde betalingen;

(c) "Lonen en salarissen" omvat de beloning van de werknemers van de instelling voor hun arbeid of diensten, met uitsluiting van ontslagvergoedingen en vergoedingen in de vorm van op aandelen gebaseerde posten; deze worden als afzonderlijke posten gerapporteerd;

(d) "Socialezekerheidsbijdragen" omvat bijdragen aan socialezekerheidsfondsen, aan de overheid of aan socialezekerheidsinstanties betaalde bedragen om in de toekomst een sociale uitkering te kunnen ontvangen, met uitsluiting van bijdragen na uitdiensttreding aan socialezekerheidsfondsen in termen van pensioenen (bijdragen aan pensioenfondsen);

(e) "Ontslagvergoedingen" zijn betalingen in verband met de vervroegde beëindiging van het dienstverband en omvat ontslagvergoedingen in de zin van IAS 19.8;

(f) "Andere soorten personeelslasten" omvat personeelslasten die niet in een van de bovenstaande categorieën kunnen worden ondergebracht.

28.4. **Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie (44.4)**

311i. Voor de rapportage van personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie gelden de volgende definities:

(a) "Vaste beloning", "variabele beloning", "aangewezen medewerkers" en "leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie" hebben dezelfde betekenis als in de EBA-richtsnoeren betreffende een beheerst beloningsbeleid overeenkomstig artikel 74, lid 3, en artikel 75, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU en openbaarmaking overeenkomstig artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2015/22);

(b) "Leidinggevend orgaan", "leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie" en "directie" omvatten personeelsleden in de zin van artikel 3, lid 1, punten 7, 8 en 9, RKV.

311ii. "Aantal personeelsleden" omvat per de rapportagereferentiedatum het aantal personeelsleden, uitgedrukt in voltijdequivalenten (fte's), plus het aantal leden van het leidinggevend orgaan, uitgedrukt in personeelsformatie voor de prudentiële (VKV) consolidatiekring. Van die personeelsleden worden het aantal aangewezen medewerkers en het aantal vertegenwoordigers in het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie en in de directie, alsmede het aantal vertegenwoordigers in het leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie afzonderlijk gerapporteerd.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30. MUTATIEOVERZICHT VAN HET EIGEN VERMOGEN (46)

317. In het mutatieoverzicht van het eigen vermogen wordt voor elk afzonderlijk eigenvermogensbestanddeel de aansluiting gegeven tussen de boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode (beginsaldo) en aan het einde van de rapportageperiode (eindsaldo).

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

31. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: AANVULLENDE INFORMATIE (23)

319. In template 23 wordt aanvullende informatie verschaft over leningen en voorschotten, met uitsluiting van als aangehouden voor handelsdoeleinden geclassificeerde leningen en voorschotten, financiële activa voor handelsdoeleinden en voor verkoop aangehouden schuldinstrumenten.

320. Voor het bepalen van het “aantal instrumenten” geldt als “instrument” een bancair product met een uitstaand saldo en, in voorkomend geval, een kredietlimiet, doorgaans gekoppeld aan een rekening. Een blootstelling aan een specifieke tegenpartij kan uit meerdere instrumenten bestaan. Het aantal instrumenten wordt bepaald op basis van de wijze waarop de instelling de blootstelling beheert. Het aantal instrumenten wordt afzonderlijk vermeld voor blootstellingen in preprocessuele fase en blootstellingen in processuele fase als omschreven in de punten 321 en 322 van dit deel.

321. Een blootstelling is “in preprocessuele status” wanneer de debiteur formeel is kennisgegeven dat de instelling, tenzij aan bepaalde contractuele of andere betalingsverplichtingen is voldaan, binnen een bepaalde termijn juridische stappen zal ondernemen tegen de debiteur. Dat omvat ook gevallen waarin het contract is opgezegd door de rapporterende instelling omdat de debiteur formeel de contractvoorwaarden schendt en de debiteur daarvan in kennis is gesteld, maar de instelling formeel nog geen juridische stappen heeft ondernomen tegen de debiteur. Bij als “in preprocessuele status” geclassificeerde blootstellingen kan deze classificatie vervallen indien de uitstaande bedragen worden betaald of indien zij overgaan naar “in processuele status” zoals omschreven in het volgende punt.

322. Een blootstelling is “in processuele status” wanneer formeel juridische stappen tegen de debiteur zijn ondernomen. Dit omvat gevallen waarin een rechter heeft bevestigd dat formele gerechtelijke procedures hebben plaatsgevonden of dat het gerecht in kennis gesteld van het voornemen om juridische procedures te beginnen.

323. “Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties” betreft blootstellingen waarvoor geen zekerheden in pand zijn gegeven noch financiële garanties zijn ontvangen; het ongedekte deel van een gedeeltelijk gedekte of gedeeltelijk gegarandeerde blootstelling wordt niet opgenomen.

324. Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio van meer dan 90 % worden afzonderlijk gerapporteerd. In dat verband is de “geaccumuleerde dekkingsratio” de verhouding tussen de geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen, respectievelijk de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico verbonden aan een lening of voorschot (teller) en de brutoboekwaarde van die lening of dat voorschot (noemer).

325. Door onroerend goed zekergestelde leningen in de zin van punt 86, onder a), en punt 87 van dit deel, alsmede zakelijk onroerendgoedleningen in de zin van punt 239ix van dit deel worden gerapporteerd uitgesplitst naar de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (schuld/waardequote (LTV-ratio) in de zin van punt 239x van dit deel.

326. Informatie over aangehouden zekerheden en ontvangen garanties voor leningen en voorschotten wordt gerapporteerd overeenkomstig punt 239 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is dus gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. Daarnaast wordt als zekerheid in pand gegeven onroerend goed afzonderlijk gerapporteerd.

327. In afwijking van het vorige punt geven "Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden — niet-geplafonneerde bedragen" de volledige waarde van de ontvangen zekerheid weer zonder dat de boekwaarde van de betrokken blootstelling is gemaximeerd.

32. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: STROMEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN, BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN EN AFSCHRIJVINGEN SINDS HET EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR (24)

32.1. **Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen (24.1)**

328. In template 24.1 wordt een aansluiting gegeven van de begin- en eindsaldi van de uitstaande leningen en voorschotten, met uitsluiting van leningen en voorschotten geclassificeerd als financiële activa voor handelsdoeleinden die voor handelsdoeleinden of voor verkoop worden aangehouden en die als niet-renderend zijn geclassificeerd in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel en in template 18 zijn gerapporteerd. Instromen en uitstromen van niet-renderende leningen en voorschotten worden uitgesplitst naar soort instroom of uitstroom.

329. Instromen van de categorie niet-renderende blootstellingen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 239ii tot en met 239 iii en punt 239vi van dit deel, met uitzondering van de instromen in de categorie "aangehouden voor verkoop", die buiten het bereik van deze template vallen. Instromen worden uitgesplitst naar soort (bron) van instroom. In dit verband geldt het volgende:

(a) "Instroom als gevolg van opgelopen rente" is de rente opgelopen op niet-renderende leningen en voorschotten niet opgenomen in een van de andere categorieën van de uitsplitsing naar soort (bron). In dit verband geeft deze instroom de rente weer die is opgelopen op niet-renderende leningen en voorschotten die aan het einde van het voorafgaande boekjaar als niet-renderend waren geclassificeerd en die sindsdien als dusdanig geclassificeerd zijn gebleven. Rente opgelopen op blootstellingen die in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel slechts gedurende de rapportageperiode als niet-renderend werden geclassificeerd, worden samen met de instroom zelf gerapporteerd in het desbetreffende soort (bron) categorie;

(b) "waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd" omvatten "Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd", als omschreven in punt 261 van dit deel, die gedurende de rapportageperiode opnieuw als niet-renderend werden geherclassificeerd in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel;

(c) "Instroom om andere redenen" omvat instromen die niet in verband kunnen worden gebracht met de andere, gespecificeerde bronnen van instromen en omvatten onder meer toenamen van de brutoboekwaarde van niet-renderende blootstellingen doordat gedurende de rapportageperiode aanvullende bedragen zijn uitgekeerd, de kapitalisering van achterstallige bedragen met inbegrip van gekapitaliseerde vergoedingen en lasten en wisselkoersveranderingen met betrekking tot niet-renderende leningen en voorschotten die aan het einde van het voorafgaande boekjaar als niet-renderend waren geclassificeerd en die sindsdien als dusdanig geclassificeerd zijn gebleven.

330. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke rijen gerapporteerd:

(a) "Instroom meer dan eens" omvat leningen en voorschotten die in de rapportageperiode meermaals zijn geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend (of omgekeerd);

(b) "Instroom van in de laatste 24 maanden toegekende blootstellingen" omvatten leningen en voorschotten die zijn toegekend in de 24 maanden vóór de referentiedatum en die gedurende de rapportageperiode in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel als niet-renderend waren geclassificeerd. Van deze blootstellingen worden de gedurende de rapportageperiode toegekende blootstellingen ook nog afzonderlijk gerapporteerd.

331. Uitstromen uit de categorie niet-renderende blootstellingen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 239iii tot en met 239vi van dit deel en worden uitgesplitst naar soort (reden) van de uitstroom. In dit verband geeft "uitstroom als gevolg van afschrijvingen" het bedrag van de afschrijvingen gedurende de rapportageperiode weer die niet in verband kunnen worden gebracht met een van de andere gespecificeerde soorten uitstromen, en omvat zij ook afschrijvingen in verband met het feit dat alle rechten van de rapporterende instelling geheel zijn komen te vervallen als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins, dan wel door andere oorzaken die zich gedurende de rapportageperiode hebben voorgedaan.

332. In die gevallen waarin een blootstelling gedeeltelijk uit de balans wordt verwijderd en het resterende deel als renderend wordt geherclassificeerd, worden de uitstroom met betrekking tot de herclassificatie en de uitstroom met betrekking tot de verwijdering uit de balans als aparte uitstromen gerapporteerd. Voor uitstromen als gevolg van de liquidatie van zekerheden, de verkoop van blootstellingen, de overdracht van risico's en de bezitsverkrijging van zekerheden worden de netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen gerapporteerd. Indien op het tijdstip van de liquidatie van zekerheden, de verkoop van blootstellingen, de overdracht van risico's en de bezitsverkrijging van zekerheden een afschrijving heeft plaatsgevonden, wordt dat bedrag gerapporteerd als een deel van het desbetreffende soort uitstroom.

333. "Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen" zijn, respectievelijk, i) het bedrag aan ontvangen geldmiddelen of kasequivalenten, na aftrek van de daaraan verbonden kosten, in het kader van de liquidatie van zekerheden, van de verkoop van blootstellingen en van risico-overdrachten, en ii) de waarde bij eerste opname (als omschreven in punt 175i van dit deel) van de in het kader van uitstromen door bezitsverkrijging van zekerheden.

334. De uitstroom met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode niet-renderend werden en nadien niet langer voldeden aan de criteria om als niet-renderend te worden geclassificeerd, worden afzonderlijk gerapporteerd.

32.2. **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 (24.2)**

335. In template 24.2 wordt een aansluiting gegeven van de begin- en eindsaldi van de voorzieningen en de stand van geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die als niet-renderend worden of zijn geclassificeerd in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel.

336. "Toenamen gedurende de rapportageperiode" omvatten:

(a) de voorraad, per de referentiedatum, van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode niet-renderend zijn geworden en die per de rapportagereferentiedatum nog steeds als niet-renderend zijn geclassificeerd;

(b) de voorraad, per de datum van verwijdering, van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode niet-renderend zijn geworden en die gedurende de rapportageperiode van de balans zijn verwijderd, en

(c) de toename van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die aan het einde van het voorafgaande boekjaar als niet-renderend waren geclassificeerd en die ofwel per de rapportagereferentiedatum nog steeds als dusdanig zijn geclassificeerd of gedurende de rapportageperiode van de balans zijn verwijderd.

337. Het deel van de toename dat is toe te rekenen aan bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde geboekt tegen opgelopen rente, wordt daarnaast afzonderlijk gerapporteerd.

338. "Afnamen gedurende de rapportageperiode" omvatten:

(a) de voorraad, per ultimo de datum van verwijdering, van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode niet langer niet-renderend zijn en die gedurende de rapportageperiode uit de portefeuille van de instelling zijn verdwenen;

(b) de voorraad, per de referentiedatum, van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode niet langer niet-renderend waren en die per de referentiedatum nog steeds niet als niet-renderend zijn geclassificeerd;

(c) de voorraad, per de referentiedatum, van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die gedurende de rapportageperiode als "aangehouden voor verkoop" zijn geherclassificeerd, en

(d) de afname van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met betrekking tot leningen en voorschotten die aan het einde van het voorafgaande boekjaar als niet-renderend waren geclassificeerd en die per de rapportagereferentiedatum nog steeds als dusdanig zijn geclassificeerd.

339. De volgende posten worden afzonderlijk gerapporteerd:

(a) de afname die is toe te schrijven aan de terugneming van voorzieningen en de terugneming van negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico;

(b) de afname die is toe te schrijven aan de "unwinding" van discontovoeten in het kader van de toepassing van de boekhoudmethode van de effectieverentemethode.

32.3. **Leningen en voorschotten: Afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen gedurende de rapportageperiode (24.3)**

340. Template 24.3 dient voor het rapporteren van de afschrijvingen in de zin van punt 74 van dit deel voor zover deze i) plaatsvonden tijdens de rapportageperiode (instromen) en ii) leningen en voorschotten betreffen die gedurende de rapportageperiode als niet-renderend zijn geclassificeerd in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel, met uitsluiting van leningen en voorschotten geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden, financiële activa voor handelsdoeleinden of aangehouden voor verkoop. Zowel gedeeltelijke als volledige afschrijvingen worden gerapporteerd. Van deze afschrijvingen worden de afschrijvingen die zijn toe te schrijven aan het afzien van het recht om een blootstelling (of een deel daarvan) juridisch in te vorderen, afzonderlijk gerapporteerd.

33. DOOR BEZITSVERKRIJGING EN VIA EXECUTIEPROCEDURES VERKREGEN ZEKERHEDEN (25)

341. "Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden" omvat zowel activa die door de debiteur als zekerheid in pand zijn gegeven als activa die niet door de debiteur als zekerheid in pand zijn gegeven, maar die zijn verkregen in ruil voor kwijtschelding van schulden, op vrijwillige basis of in het kader van een juridische procedure.

33.1. **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden: instromen en uitstromen (25.1)**

342. Template 25.1 dient om de aansluiting te geven van het beginsaldo, per het begin van het boekjaar, en het eindsaldo van de voorraad door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden. Daarnaast wordt in deze template informatie gegeven over de desbetreffende "vermindering uitstaande schuld" en de "waarde bij eerste opname" van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden.

343. "Vermindering uitstaande schuld" is de brutoboekwaarde van de blootstelling die van de balans werd verwijderd in ruil voor de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, op het precieze tijdstip van de ruil, en de op dat tijdstip geaccumuleerde daarmee samenhangende bijzondere waardevermindering en negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico. Indien op het tijdstip van de ruil een afschrijving heeft plaatsgevonden, wordt ook dat bedrag beschouwd als onderdeel van de vermindering van de uitstaande schuld. Verwijderingen uit de balans om andere redenen, zoals het ontvangen van kasstromen, worden niet gerapporteerd.

344. "Waarde bij eerste opname" heeft dezelfde betekenis als beschreven in punt 175i van dit deel.

345. Wat betreft de "instromen gedurende de rapportageperiode":

a) omvatten de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: i) nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden gedurende de rapportageperiode (sinds het begin van het boekjaar), ongeacht of de zekerheden op de referentiedatum nog in de balans van de instellingen zijn opgenomen (aangehouden) of niet, en ii) positieve wijzigingen in de waardering van zekerheden gedurende de rapportageperiode wegens verschillende redenen (zoals positieve wijzigingen in reële waarde, waardestijging, terugneming van bijzondere waardeverminderingen, wijzigingen in de grondslagen voor financiële verslaggeving). Deze soorten instromen worden daarnaast afzonderlijk gerapporteerd;

b) de "vermindering uitstaande schuld" geeft de vermindering van de uitstaande schuld weer van de verwijderde blootstelling met betrekking tot de zekerheden die tijdens de rapportageperiode is verkregen.

346. Wat betreft "uitstromen gedurende de rapportageperiode":

a) omvatten de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: i) gedurende de rapportageperiode tegen contanten verkochte zekerheden; ii) gedurende de rapportageperiode verkochte zekerheden met vervanging door financiële instrumenten, en iii) negatieve wijzigingen in de waardering van zekerheden gedurende de rapportageperiode wegens verschillende redenen (zoals negatieve wijzigingen in reële waarde, waardedaling, bijzondere waardeverminderingen, wijzigingen in de grondslagen voor financiële verslaggeving). Die soorten uitstromen worden afzonderlijk gerapporteerd. Indien zekerheden uit de balans worden verwijderd in ruil voor zowel contanten als financiële middelen, worden de desbetreffende bedragen uitgesplitst aan de twee soorten uitstromen toegewezen. Met "Zekerheden verkocht met vervanging door financiële instrumenten" worden gevallen beschreven waarin de zekerheden aan een tegenpartij worden verkocht en de verwerving door die tegenpartij door de rapporterende instelling wordt gefinancierd;

b) de "vermindering uitstaande schuld" geeft de vermindering van de uitstaande schuld weer van de blootstellingen met betrekking tot gevallen waarin de zekerheden in de rapportageperiode tegen contanten werden verkocht of door financiële instrumenten werden vervangen.

347. In het geval van een verkoop van zekerheden tegen contanten is de "Uitstroom waarvoor contanten zijn ontvangen" gelijk aan de som van "Contanten ontvangen exclusief kosten" en "Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden". "Contanten ontvangen exclusief kosten" is het bedrag aan ontvangen contanten exclusief transactiekosten, zoals aan agenten betaalde vergoedingen en provisies, overdrachtsbelastingen en heffingen. "Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden" is het verschil tussen de boekwaarde van de zekerheid gewaardeerd op de datum van verwijdering en het aan contanten ontvangen bedrag exclusief transactiekosten. In het geval van een vervanging van zekerheden door financiële instrumenten zoals beschreven in punt 346 van dit deel, wordt de boekwaarde van de toegekende financiering gerapporteerd.

348. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden worden gerapporteerd uitgesplitst naar "vintage" van de zekerheid, d.w.z. op basis van de periode vanaf wanneer de zekerheid op de balans van de instelling is opgenomen.

349. Bij de presentatie van verkregen zekerheden volgens "vintage", wordt de "veroudering" van zekerheden op de balans (d.w.z. de migratie tussen vooraf bepaalde "vintage"-klassen) noch als instroom noch als uitstroom gerapporteerd.

33.2. **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden — Soort verkregen zekerheid (25.2)**

350. Template 25.2 bevat een uitsplitsing van de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden als omschreven in punt 341 van dit deel, volgens soort verkregen zekerheden. De template weerspiegelt zekerheden die op de referentiedatum nog op de balans staan, ongeacht het tijdstip waarop deze zijn verkregen. Daarnaast geeft deze template informatie over de desbetreffende de desbetreffende "vermindering uitstaande schuld" en de "waarde bij eerste opname" zoals omschreven in de punten 343 en 344 van dit deel, en over het aantal zekerheden dat door bezitsverkrijging werd verkregen en op de referentiedatum op de balans is opgenomen.

351. De soorten zekerheden zijn de in punt 173 genoemde soorten zekerheden, met uitzondering van die onder b), punt i), van dat punt.

352. Wat betreft zekerheden in de vorm van onroerend goed, wordt de volgende informatie in afzonderlijke rijen gerapporteerd:

(a) onroerend goed in aanbouw of in ontwikkeling;

(b) wat betreft zakelijk onroerend goed: zekerheden in de vorm van gronden met betrekking tot ondernemingen in zakelijk vastgoed (exclusief landbouwgrond). Daarnaast wordt afzonderlijke informatie over gronden met gronden en zonder bouwvergunning gerapporteerd.

33.3. **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd (25.3)**

353. In template 25.3 wordt informatie gerapporteerd over door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd. Daarnaast wordt in deze template informatie gegeven over de desbetreffende "vermindering uitstaande schuld" en "de waarde bij eerste opname" als omschreven in de punten 343 en 344 van dit deel.

354. Informatie wordt gegeven over de voorraad zekerheden per de referentiedatum, ongeacht het tijdstip waarop deze zijn verkregen, en over de instromen van nieuwe zekerheden die gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging zijn verkregen tussen het begin en het einde van de referentieperiode, en die op de referentiedatum op de balans blijven staan. Wat betreft "vermindering uitstaande schuld" is "totaal" de weerspiegeling van de vermindering van uitstaande schuld met betrekking tot de zekerheden per de referentiedatum en zijn "de instromen van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden" de vermindering van de uitstaande schuld met betrekking tot zekerheden die gedurende de rapportageperiode zijn verkregen.

34. BEHEER VAN RESPIJTMAATREGELEN EN KWALITEIT VAN RESPIJTMAATREGELEN (26)

355. In template 26 wordt nadere informatie verschaft over leningen en voorschotten die in overeenstemming met de punten 240 tot en met 268 van dit deel als respijtblootstellingen zijn geclassificeerd, met uitsluiting van als "voor verkoop aangehouden" instrumenten. Respijtblootstellingen waarbij het gaat om een wijziging van de voorgaande voorwaarden dan wel een volledige of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract in de zin van punt 241 van dit deel, worden uitgesplitst in specifiekere soorten respijtmaatregelen.

356. Het "Aantal instrumenten" wordt bepaald als omschreven in punt 320 van dit deel.

357. De brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen wordt toegewezen aan een categorie die het soort respijtmaatregelen weerspiegelt. Indien meerdere respijtmaatregelen op een blootstelling zijn toegepast, wordt de brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen toegewezen aan het meeste relevante soort respijtmaatregel. Deze laatste wordt bepaald op basis van het soort respijtmaatregel met de grootste impact op de netto contante waarde (NCW) van de respijtblootstelling, of door gebruik te maken van andere methoden die toepasselijk worden geacht.

358. Bij de soorten respijtmaatregelen gaat het om de volgende maatregelen:

(a) aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium: tijdelijke opschorting van aflossingsverplichtingen ten aanzien van de hoofdsom of de rente, waarbij de aflossingen op een later tijdstip zullen worden hervat;

(b) verlaging rentetarief: permanente of tijdelijke verlaging van het (vaste of variabele) rentetarief tot een billijk en houdbaar tarief;

(c) verlenging looptijd/termijn: verlenging van de looptijd van de blootstelling, waardoor het bedrag van de tranches wordt verlaagd doordat de aflossingen over een langere periode worden gespreid;

(d) herschikte betalingen: aanpassing van het contractuele aflossingsschema met of zonder aanpassingen van het bedrag van de tranches, niet zijnde aflossingsvrije perioden/betalingsmoratorium, verlenging van de looptijd/termijn en schuldkwijtschelding. Die categorie omvat onder meer de kapitalisatie van achterstallige betalingen en/of achterstand bij opgelopen rente op het resterende uitstaande saldo van de hoofdsom voor aflossing volgens een duurzaam, herschikt programma; verlaging van het bedrag van de tranches voor de aflossing van de hoofdsom over een bepaalde periode, ongeacht of de rente nog volledig moet worden betaald dan wel wordt gekapitaliseerd of kwijtgescholden;

(e) schuldkwijtschelding: gedeeltelijke annulering van de blootstelling door de rapporterende instelling door af te zien van het recht om die juridisch in te vorderen;

(f) debt-asset swaps: gedeeltelijke vervanging van blootstellingen in de vorm van schuldinstrumenten door activa of aandelen;

(g) andere respijtmaatregelen zoals onder meer gehele of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract.

359. Indien de respijtmaatregel van invloed is op de brutoboekwaarde van een blootstelling, wordt de brutoboekwaarde op de referentiedatum, d.w.z. na toepassing van de respijtmaatregel, gerapporteerd. In het geval van herfinanciering wordt de brutoboekwaarde van het toegekende nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat als een respijtmaatregel kwalificeert, alsook de brutoboekwaarde van het oude terugbetaalde contract dat nog uitstaat, gerapporteerd.

360. De volgende posten worden in afzonderlijke rijen gerapporteerd:

(a) Instrumenten waarvoor op meerdere tijdstippen respijtmaatregelen zijn toegekend, waarbij:

i) "Leningen en voorschotten waarvoor tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend" en "Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend" zijn blootstellingen die op de rapportagereferentiedatum in overeenstemming met de punten 240 tot en met 268 van dit deel als respijtblootstellingen zijn geclassificeerd en waarop respijtmaatregelen op, respectievelijk, twee en meer dan twee verschillende tijdstippen zijn toegepast. Dat omvat onder meer oorspronkelijke respijtblootstellingen die niet langer respijtblootstellingen waren ("herstelde" respijtblootstellingen), maar waarvoor nadien nieuwe respijtmaatregelen zijn toegekend;

ii) "Leningen en voorschotten waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend naast reeds bestaande respijtmaatregelen" zijn respijtblootstellingen op proef waarop respijtmaatregelen zijn toegepast naast respijtmaatregelen die op een eerder tijdstip zijn toegekend, zonder dat de blootstelling in de tussentijd is hersteld.

(b) Niet-renderende respijtblootstellingen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten. Dat omvat niet-renderende respijtblootstellingen die niet voldeden aan de voorwaarden om aan het einde van de in punt 231, onder b), van dit deel bepaalde proefperiode niet langer niet-renderend te zijn als omschreven in punt 232 van dit deel.

361. Blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend sinds het einde van het laatste boekjaar, worden in afzonderlijke kolommen gerapporteerd.

35. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: GEMIDDELDE DURATION EN INNINGSPERIODEN (47)

362. De in template 47 te verstrekken informatie betreft leningen en voorschotten, met uitsluiting van leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als voor handelsdoeleinden aangehouden, als financiële activa voor handelsdoeleinden of als voor verkoop aangehouden

363. De "gewogen gemiddelde tijd sinds de datum waarop de achterstalligheid is ontstaan (in jaren)" wordt berekend als het gewogen gemiddelde van het aantal achterstallige dagen van, in overeenstemming met de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel, op de referentiedatum als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen. Bij deze berekening geldt dat niet-renderende blootstellingen die niet achterstallig zijn, nul dagen achterstallig zijn. Blootstellingen worden gewogen volgens de op de referentiedatum gewaardeerde brutoboekwaarde. De gewogen gemiddelde tijd sinds de datum waarop de achterstalligheid is ontstaan, wordt in jaren (met decimalen) uitgedrukt.

364. De volgende informatie over de uitkomsten van gedurende de rapportageperiode afgesloten rechtszaken over niet-renderende leningen en voorschotten wordt gerapporteerd:

(a) Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen: deze post omvat terugvorderingen als gevolg van gerechtelijke procedures. Terugvorderingen als gevolg van vrijwillige overeenkomsten worden niet opgenomen;

(b) Vermindering van de brutoboekwaarde: deze post omvat de brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten die zijn verwijderd als reactie op de beëindiging van een geschilprocedure. Dit omvat de desbetreffende afschrijvingen;

(c) Gemiddelde duur van tijdens de rapportageperiode afgesloten rechtszaken (in jaren): wordt berekend als het gemiddelde van de tijd die is verlopen tussen de datum van de classificatie van het instrument als "in processuele status" in de zin van punt 322 van dit deel, en de datum van de beëindiging van juridische procedures. Dit wordt uitgedrukt in jaren (met decimalen).

DEEL 3

MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN

1. In de tabellen 2 en 3 worden de voor de berekening van de kapitaalvereisten overeenkomstig de VKV te gebruiken blootstellingscategorieën gemapt met de tegenpartijsectoren zoals die in de FINREP-tabellen worden gebruikt.

Tabel 2

Standaardbenadering

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden of centrale banken	1) Centrale banken 2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
b) Regionale of lokale overheden	2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
c) Publiekrechtelijke lichamen	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
d) Multilaterale ontwikkelingsbanken	3) Kredietinstellingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
e) Internationale organisaties	2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
f) instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen)	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
g) Ondernemingen	2) Overheden 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
h) Detailhandel	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
i) Gedekt door hypotheken op onroerend goed	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
j) In wanbetaling	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
j bis) Blootstellingen met een bijzonder hoog risico	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
k) Gedekte obligaties	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
l) Securitisatieposities	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitisatie. Indien gesecuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn in het kader van de FINREP de tegenpartijsectoren de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
m) instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
n) instellingen voor collectieve belegging	Eigenvermogensinstrumenten	Investeringen in icb's worden in het kader van de FINREP als eigenvermogensinstrumenten geclassificeerd, ongeacht of overeenkomstig de VKV de doorkijkbenadering mag worden toegepast.
o) Eigen vermogen	Eigenvermogensinstrumenten	In het kader van de FINREP wordt eigen vermogen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
p) Overige posten.	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.

Tabel 3

Interneratingbenadering

Blootstellingscategorieën bij de interneratingbenadering (artikel 147 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden en centrale banken	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
b) instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, alsmede bepaalde overheden en multilaterale banken)	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
c) Ondernemingen	2) Overheden 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
d) Detailhandel	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
e) Eigen vermogen	Eigenvermogensinstrumenten	In het kader van de FINREP wordt eigen vermogen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
f) Securitisatieposities	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitisatieposities. Indien gesecuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn in het kader van de FINREP de tegenpartijsectoren de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
g) Andere posten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.”

BIJLAGE VI

"BIJLAGE XVIII

AMM-TEMPLATES		
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**
		TEMPLATES VOOR DE ADDITIONELE MONITORINGINSTRUMENTEN
67	C 67.00	CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER TEGENPARTIJ
68	C 68.00	CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER PRODUCTSOORT
69	C 69.00	PRIJZEN VOOR DIVERSE FINANCIERINGSTERMIJNEN
70	C 70.00	DOORROLLEN VAN FINANCIERING

C 67.00 – CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER TEGENPARTIJ

Totale en significante valuta's

		Concentratie van financiering per tegenpartij								
		Naam van tegenpartij	Code	LEI-code	Sector van tegenpartij	Vestigings-plaats van tegenpartij	Product-soort	Ontvangen bedrag	Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd	Gewogen gemiddelde resterende looptijd
Rij	ID	010	015	020	030	040	050	060	070	080
010	1. **TIEN GROOTSTE TEGENPARTIJEN DIE ELK GROTER ZIJN DAN 1 % VAN DE TOTALE PASSIVA**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **ALLE ANDERE FINANCIERING**									

C 68.00 – CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER PRODUCTSOORT

Totale en significante valuta's

Concentratie van financiering per productsoort							
Rij	**ID**	**Productnaam**	**Ontvangen boekwaarde**	**Bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**	**Bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**	**Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd**	**Gewogen gemiddelde resterende looptijd**
			010	020	030	040	050
PRODUCTEN GROTER DAN 1 % VAN DE TOTALE PASSIVA							
010	1	**RETAILFINANCIERING**					
020	1.1	waarvan direct opvraagbare deposito's					
031	1.2	waarvan termijndeposito's die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen					
041	1.3	waarvan termijndeposito's die opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen					
070	1.4	Spaarrekeningen					
080	1.4.1	met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen					
090	1.4.2	zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen					
100	2	**WHOLESALEFINANCIERING**					
110	2.1	Ongedekte wholesalefinanciering					
120	2.1.1	waarvan leningen en deposito's van financiële cliënten					
130	2.1.2	waarvan leningen en deposito's van niet-financiële cliënten					
140	2.1.3	waarvan leningen en deposito's van intragroepsentiteiten					

Concentratie van financiering per productsoort							
Rij	**ID**	**Productnaam**	**Ontvangen boekwaarde**	**Bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**	**Bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**	**Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd**	**Gewogen gemiddelde resterende looptijd**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Gedekte wholesalefinanciering					
160	2.2.1	waarvan SFT's					
170	2.2.2	waarvan uitgifte van gedekte obligaties					
180	2.2.3	waarvan uitgifte van door activa gedekte effecten					
190	2.2.4	waarvan leningen en deposito's van intragroepsentiteiten					

C 69.00 – PRIJZEN VOOR DIVERSE FINANCIERINGSTERMIJNEN

Totale en significante valuta's

			Prijzen voor diverse financieringstermijnen									
			Overnight		1 week		1 maand		3 maanden		6 maanden	
			Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume
Rij	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Totale financiering**										
020	1.1	waarvan: retailfinanciering										
030	1.2	waarvan: ongedekte wholesalefinanciering										
040	1.3	waarvan: gedekte financiering										
050	1.4	waarvan: bevoorrechte ongedekte effecten										
060	1.5	waarvan: gedekte obligaties										
070	1.6	waarvan: door activa gedekte effecten inclusief ABCP										

			Prijzen voor diverse financieringstermijnen							
			1 jaar		2 jaar		5 jaar		10 jaar	
			Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume
Rij	ID	Post	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Totale financiering**								
020	1.1	waarvan: retailfinanciering								
030	1.2	waarvan: ongedekte wholesalefinanciering								
040	1.3	waarvan: gedekte financiering								
050	1.4	waarvan: bevoorrechte ongedekte effecten								
060	1.5	waarvan: gedekte obligaties								
070	1.6	waarvan: door activa gedekte effecten inclusief ABCP								

C 70.00 — DOORROLLEN VAN FINANCIERING

Totale en significante valuta's

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Totale financiering**								
020	1.1.1		**Retailfinanciering**								
030	1.1.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
040	1.1.3		**Gedekte financiering**								
050	1.2	2	**Totale financiering**								
060	1.2.1		**Retailfinanciering**								
070	1.2.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
080	1.2.3		**Gedekte financiering**								
090	1.3	3	**Totale financiering**								
100	1.3.1		**Retailfinanciering**								
110	1.3.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
120	1.3.3		**Gedekte financiering**								
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Totale financiering**								
180	1.5.1		**Retailfinanciering**								
190	1.5.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
200	1.5.3		**Gedekte financiering**								
210	1.6	6	**Totale financiering**								
220	1.6.1		**Retailfinanciering**								
230	1.6.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
240	1.6.3		**Gedekte financiering**								
250	1.7	7	**Totale financiering**								
260	1.7.1		**Retailfinanciering**								
270	1.7.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
280	1.7.3		**Gedekte financiering**								
290	1.8	8	**Totale financiering**								
300	1.8.1		**Retailfinanciering**								
310	1.8.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
320	1.8.3		**Gedekte financiering**								
330	1.9	9	**Totale financiering**								
340	1.9.1		**Retailfinanciering**								
350	1.9.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
360	1.9.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Totale financiering**								
380	1.10.1		**Retailfinanciering**								
390	1.10.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
400	1.10.3		**Gedekte financiering**								
410	1.11	11	**Totale financiering**								
420	1.11.1		**Retailfinanciering**								
430	1.11.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
440	1.11.3		**Gedekte financiering**								
450	1.12	12	**Totale financiering**								
460	1.12.1		**Retailfinanciering**								
470	1.12.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
480	1.12.3		**Gedekte financiering**								
490	1.13	13	**Totale financiering**								
500	1.13.1		**Retailfinanciering**								
510	1.13.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
520	1.13.3		**Gedekte financiering**								
530	1.14	14	**Totale financiering**								
540	1.14.1		**Retailfinanciering**								
550	1.14.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
560	1.14.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**Gedekte financiering**								
610	1.16	16	**Totale financiering**								
620	1.16.1		**Retailfinanciering**								
630	1.16.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
640	1.16.3		**Gedekte financiering**								
650	1.17	17	**Totale financiering**								
660	1.17.1		**Retailfinanciering**								
670	1.17.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
680	1.17.3		**Gedekte financiering**								
690	1.18	18	**Totale financiering**								
700	1.18.1		**Retailfinanciering**								
710	1.18.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
720	1.18.3		**Gedekte financiering**								
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Totale financiering**								
780	1.20.1		**Retailfinanciering**								
790	1.20.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
800	1.20.3		**Gedekte financiering**								
810	1.21	21	**Totale financiering**								
820	1.21.1		**Retailfinanciering**								
830	1.21.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
840	1.21.3		**Gedekte financiering**								
850	1.22	22	**Totale financiering**								
860	1.22.1		**Retailfinanciering**								
870	1.22.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
880	1.22.3		**Gedekte financiering**								
890	1.23	23	**Totale financiering**								
900	1.23.1		**Retailfinanciering**								
910	1.23.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
920	1.23.3		**Gedekte financiering**								
930	1.24	24	**Totale financiering**								
940	1.24.1		**Retailfinanciering**								
950	1.24.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
960	1.24.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Totale financiering**								
980	1.25.1		**Retailfinanciering**								
990	1.25.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1000	1.25.3		**Gedekte financiering**								
1010	1.26	26	**Totale financiering**								
1020	1.26.1		**Retailfinanciering**								
1030	1.26.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1040	1.26.3		**Gedekte financiering**								
1050	1.27	27	**Totale financiering**								
1060	1.27.1		**Retailfinanciering**								
1070	1.27.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1080	1.27.3		**Gedekte financiering**								
1090	1.28	28	**Totale financiering**								
1100	1.28.1		**Retailfinanciering**								
1110	1.28.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1120	1.28.3		**Gedekte financiering**								
1130	1.29	29	**Totale financiering**								
1140	1.29.1		**Retailfinanciering**								
1150	1.29.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1160	1.29.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**Gedekte financiering**								
1210	1.31	31	**Totale financiering**								
1220	1.31.1		**Retailfinanciering**								
1230	1.31.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1240	1.31.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Totale financiering**								
020	1.1.1		**Retailfinanciering**								
030	1.1.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
040	1.1.3		**Gedekte financiering**								
050	1.2	2	**Totale financiering**								
060	1.2.1		**Retailfinanciering**								
070	1.2.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
080	1.2.3		**Gedekte financiering**								
090	1.3	3	**Totale financiering**								
100	1.3.1		**Retailfinanciering**								
110	1.3.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
120	1.3.3		**Gedekte financiering**								
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Totale financiering**								
180	1.5.1		**Retailfinanciering**								
190	1.5.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
200	1.5.3		**Gedekte financiering**								
210	1.6	6	**Totale financiering**								
220	1.6.1		**Retailfinanciering**								
230	1.6.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
240	1.6.3		**Gedekte financiering**								
250	1.7	7	**Totale financiering**								
260	1.7.1		**Retailfinanciering**								
270	1.7.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
280	1.7.3		**Gedekte financiering**								
290	1.8	8	**Totale financiering**								
300	1.8.1		**Retailfinanciering**								
310	1.8.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
320	1.8.3		**Gedekte financiering**								
330	1.9	9	**Totale financiering**								
340	1.9.1		**Retailfinanciering**								
350	1.9.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
360	1.9.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Totale financiering**								
380	1.10.1		**Retailfinanciering**								
390	1.10.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
400	1.10.3		**Gedekte financiering**								
410	1.11	11	**Totale financiering**								
420	1.11.1		**Retailfinanciering**								
430	1.11.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
440	1.11.3		**Gedekte financiering**								
450	1.12	12	**Totale financiering**								
460	1.12.1		**Retailfinanciering**								
470	1.12.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
480	1.12.3		**Gedekte financiering**								
490	1.13	13	**Totale financiering**								
500	1.13.1		**Retailfinanciering**								
510	1.13.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
520	1.13.3		**Gedekte financiering**								
530	1.14	14	**Totale financiering**								
540	1.14.1		**Retailfinanciering**								
550	1.14.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
560	1.14.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**Gedekte financiering**								
610	1.16	16	**Totale financiering**								
620	1.16.1		**Retailfinanciering**								
630	1.16.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
640	1.16.3		**Gedekte financiering**								
650	1.17	17	**Totale financiering**								
660	1.17.1		**Retailfinanciering**								
670	1.17.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
680	1.17.3		**Gedekte financiering**								
690	1.18	18	**Totale financiering**								
700	1.18.1		**Retailfinanciering**								
710	1.18.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
720	1.18.3		**Gedekte financiering**								
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	Totale financiering								
780	1.20.1		Retailfinanciering								
790	1.20.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
800	1.20.3		Gedekte financiering								
810	1.21	21	Totale financiering								
820	1.21.1		Retailfinanciering								
830	1.21.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
840	1.21.3		Gedekte financiering								
850	1.22	22	Totale financiering								
860	1.22.1		Retailfinanciering								
870	1.22.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
880	1.22.3		Gedekte financiering								
890	1.23	23	Totale financiering								
900	1.23.1		Retailfinanciering								
910	1.23.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
920	1.23.3		Gedekte financiering								
930	1.24	24	Totale financiering								
940	1.24.1		Retailfinanciering								
950	1.24.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
960	1.24.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	Totale financiering								
980	1.25.1		Retailfinanciering								
990	1.25.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1000	1.25.3		Gedekte financiering								
1010	1.26	26	Totale financiering								
1020	1.26.1		Retailfinanciering								
1030	1.26.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1040	1.26.3		Gedekte financiering								
1050	1.27	27	Totale financiering								
1060	1.27.1		Retailfinanciering								
1070	1.27.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1080	1.27.3		Gedekte financiering								
1090	1.28	28	Totale financiering								
1100	1.28.1		Retailfinanciering								
1110	1.28.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1120	1.28.3		Gedekte financiering								
1130	1.29	29	Totale financiering								
1140	1.29.1		Retailfinanciering								
1150	1.29.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1160	1.29.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	Totale financiering								
1180	1.30.1		Retailfinanciering								
1190	1.30.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1200	1.30.3		Gedekte financiering								
1210	1.31	31	Totale financiering								
1220	1.31.1		Retailfinanciering								
1230	1.31.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
1240	1.31.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Totale financiering**								
020	1.1.1		**Retailfinanciering**								
030	1.1.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
040	1.1.3		**Gedekte financiering**								
050	1.2	2	**Totale financiering**								
060	1.2.1		**Retailfinanciering**								
070	1.2.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
080	1.2.3		**Gedekte financiering**								
090	1.3	3	**Totale financiering**								
100	1.3.1		**Retailfinanciering**								
110	1.3.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
120	1.3.3		**Gedekte financiering**								
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	Totale financiering								
180	1.5.1		Retailfinanciering								
190	1.5.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
200	1.5.3		Gedekte financiering								
210	1.6	6	Totale financiering								
220	1.6.1		Retailfinanciering								
230	1.6.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
240	1.6.3		Gedekte financiering								
250	1.7	7	Totale financiering								
260	1.7.1		Retailfinanciering								
270	1.7.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
280	1.7.3		Gedekte financiering								
290	1.8	8	Totale financiering								
300	1.8.1		Retailfinanciering								
310	1.8.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
320	1.8.3		Gedekte financiering								
330	1.9	9	Totale financiering								
340	1.9.1		Retailfinanciering								
350	1.9.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
360	1.9.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Totale financiering**								
380	1.10.1		**Retailfinanciering**								
390	1.10.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
400	1.10.3		**Gedekte financiering**								
410	1.11	11	**Totale financiering**								
420	1.11.1		**Retailfinanciering**								
430	1.11.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
440	1.11.3		**Gedekte financiering**								
450	1.12	12	**Totale financiering**								
460	1.12.1		**Retailfinanciering**								
470	1.12.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
480	1.12.3		**Gedekte financiering**								
490	1.13	13	**Totale financiering**								
500	1.13.1		**Retailfinanciering**								
510	1.13.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
520	1.13.3		**Gedekte financiering**								
530	1.14	14	**Totale financiering**								
540	1.14.1		**Retailfinanciering**								
550	1.14.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
560	1.14.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	Totale financiering								
580	1.15.1		Retailfinanciering								
590	1.15.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
600	1.15.3		Gedekte financiering								
610	1.16	16	Totale financiering								
620	1.16.1		Retailfinanciering								
630	1.16.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
640	1.16.3		Gedekte financiering								
650	1.17	17	Totale financiering								
660	1.17.1		Retailfinanciering								
670	1.17.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
680	1.17.3		Gedekte financiering								
690	1.18	18	Totale financiering								
700	1.18.1		Retailfinanciering								
710	1.18.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
720	1.18.3		Gedekte financiering								
730	1.19	19	Totale financiering								
740	1.19.1		Retailfinanciering								
750	1.19.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
760	1.19.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	Totale financiering								
780	1.20.1		Retailfinanciering								
790	1.20.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
800	1.20.3		Gedekte financiering								
810	1.21	21	Totale financiering								
820	1.21.1		Retailfinanciering								
830	1.21.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
840	1.21.3		Gedekte financiering								
850	1.22	22	Totale financiering								
860	1.22.1		Retailfinanciering								
870	1.22.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
880	1.22.3		Gedekte financiering								
890	1.23	23	Totale financiering								
900	1.23.1		Retailfinanciering								
910	1.23.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
920	1.23.3		Gedekte financiering								
930	1.24	24	Totale financiering								
940	1.24.1		Retailfinanciering								
950	1.24.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
960	1.24.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Totale financiering**								
980	1.25.1		**Retailfinanciering**								
990	1.25.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1000	1.25.3		**Gedekte financiering**								
1010	1.26	26	**Totale financiering**								
1020	1.26.1		**Retailfinanciering**								
1030	1.26.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1040	1.26.3		**Gedekte financiering**								
1050	1.27	27	**Totale financiering**								
1060	1.27.1		**Retailfinanciering**								
1070	1.27.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1080	1.27.3		**Gedekte financiering**								
1090	1.28	28	**Totale financiering**								
1100	1.28.1		**Retailfinanciering**								
1110	1.28.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1120	1.28.3		**Gedekte financiering**								
1130	1.29	29	**Totale financiering**								
1140	1.29.1		**Retailfinanciering**								
1150	1.29.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1160	1.29.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden			
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto
Rij	**ID**	**Dag**	**Post**	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	**30**	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**Gedekte financiering**								
1210	1.31	**31**	**Totale financiering**								
1220	1.31.1		**Retailfinanciering**								
1230	1.31.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1240	1.31.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmid-delen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Totale financiering**								
020	1.1.1		**Retailfinanciering**								
030	1.1.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
040	1.1.3		**Gedekte financiering**								
050	1.2	2	**Totale financiering**								
060	1.2.1		**Retailfinanciering**								
070	1.2.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
080	1.2.3		**Gedekte financiering**								
090	1.3	3	**Totale financiering**								
100	1.3.1		**Retailfinanciering**								
110	1.3.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
120	1.3.3		**Gedekte financiering**								
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmiddelen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	Totale financiering								
180	1.5.1		Retailfinanciering								
190	1.5.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
200	1.5.3		Gedekte financiering								
210	1.6	6	Totale financiering								
220	1.6.1		Retailfinanciering								
230	1.6.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
240	1.6.3		Gedekte financiering								
250	1.7	7	Totale financiering								
260	1.7.1		Retailfinanciering								
270	1.7.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
280	1.7.3		Gedekte financiering								
290	1.8	8	Totale financiering								
300	1.8.1		Retailfinanciering								
310	1.8.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
320	1.8.3		Gedekte financiering								
330	1.9	9	Totale financiering								
340	1.9.1		Retailfinanciering								
350	1.9.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
360	1.9.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmiddelen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	Totale financiering								
380	1.10.1		Retailfinanciering								
390	1.10.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
400	1.10.3		Gedekte financiering								
410	1.11	11	Totale financiering								
420	1.11.1		Retailfinanciering								
430	1.11.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
440	1.11.3		Gedekte financiering								
450	1.12	12	Totale financiering								
460	1.12.1		Retailfinanciering								
470	1.12.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
480	1.12.3		Gedekte financiering								
490	1.13	13	Totale financiering								
500	1.13.1		Retailfinanciering								
510	1.13.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
520	1.13.3		Gedekte financiering								
530	1.14	14	Totale financiering								
540	1.14.1		Retailfinanciering								
550	1.14.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
560	1.14.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmid-delen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**Gedekte financiering**								
610	1.16	16	**Totale financiering**								
620	1.16.1		**Retailfinanciering**								
630	1.16.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
640	1.16.3		**Gedekte financiering**								
650	1.17	17	**Totale financiering**								
660	1.17.1		**Retailfinanciering**								
670	1.17.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
680	1.17.3		**Gedekte financiering**								
690	1.18	18	**Totale financiering**								
700	1.18.1		**Retailfinanciering**								
710	1.18.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
720	1.18.3		**Gedekte financiering**								
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmid-delen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	Totale financiering								
780	1.20.1		Retailfinanciering								
790	1.20.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
800	1.20.3		Gedekte financiering								
810	1.21	21	Totale financiering								
820	1.21.1		Retailfinanciering								
830	1.21.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
840	1.21.3		Gedekte financiering								
850	1.22	22	Totale financiering								
860	1.22.1		Retailfinanciering								
870	1.22.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
880	1.22.3		Gedekte financiering								
890	1.23	23	Totale financiering								
900	1.23.1		Retailfinanciering								
910	1.23.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
920	1.23.3		Gedekte financiering								
930	1.24	24	Totale financiering								
940	1.24.1		Retailfinanciering								
950	1.24.2		Ongedekte wholesalefinanciering								
960	1.24.3		Gedekte financiering								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmid-delen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Totale financiering**								
980	1.25.1		**Retailfinanciering**								
990	1.25.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1000	1.25.3		**Gedekte financiering**								
1010	1.26	26	**Totale financiering**								
1020	1.26.1		**Retailfinanciering**								
1030	1.26.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1040	1.26.3		**Gedekte financiering**								
1050	1.27	27	**Totale financiering**								
1060	1.27.1		**Retailfinanciering**								
1070	1.27.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1080	1.27.3		**Gedekte financiering**								
1090	1.28	28	**Totale financiering**								
1100	1.28.1		**Retailfinanciering**								
1110	1.28.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1120	1.28.3		**Gedekte financiering**								
1130	1.29	29	**Totale financiering**								
1140	1.29.1		**Retailfinanciering**								
1150	1.29.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1160	1.29.3		**Gedekte financiering**								

				Doorrollen van financiering							
				> 6 maanden				Totaal netto kasstromen	Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe middelen	Netto		Termijn vervallende middelen	Termijn doorrolmid-delen	Termijn nieuwe middelen
Rij	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**Gedekte financiering**								
1210	1.31	31	**Totale financiering**								
1220	1.31.1		**Retailfinanciering**								
1230	1.31.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1240	1.31.3		**Gedekte financiering**								”

BIJLAGE VII

"BIJLAGE XIX

INSTRUCTIES VOOR HET INVULLEN VAN DE TEMPLATE VOOR ADDITIONELE MONITORINGINSTRUMENTEN VAN BIJLAGE XVIII

1. Additionele monitoringinstrumenten

1.1. Algemeen

1. Om toe te zien op het liquiditeitsrisico van een instelling dat buiten het toepassingsgebied van de verslagen betreffende liquiditeitsdekking en stabiele financiering valt, vullen de instellingen de template van bijlage XVIII in overeenkomstig de instructies in deze bijlage.

2. De totale financiering bestaat uit alle financiële verplichtingen die geen derivaten en korte posities zijn.

3. Financiering met open looptijd, met inbegrip van direct opvraagbare deposito's, wordt beschouwd als financiering die de volgende dag vervalt.

4. De oorspronkelijke looptijd is de tijd tussen de datum van initiëring en de vervaldatum van de financiering. De vervaldatum van de financiering wordt bepaald overeenkomstig punt 12 van bijlage XXIII. In het geval van optionaliteit zoals in punt 12 van bijlage XXIII betekent dit dat de oorspronkelijke looptijd van een kostenpost korter kan zijn dan de tijd die is verstreken sinds de initiëring ervan.

5. De resterende looptijd is de tijd tussen het einde van de rapportageperiode en de vervaldatum van de financiering. De vervaldatum van de financiering wordt bepaald overeenkomstig punt 12 van bijlage XXIII.

6. Voor de berekening van de oorspronkelijke of de resterende gewogen gemiddelde looptijd worden deposito's die de volgende dag vervallen, beschouwd als deposito's met een looptijd van één dag.

7. Voor de berekening van de oorspronkelijke en de resterende looptijd, in geval van financiering met een opzegtermijn of een clausule voor annulering of vervroegde opvraging voor de tegenpartij van de instelling, wordt uitgegaan van opvraging op de eerst mogelijke datum.

8. Voor eeuwigdurende verplichtingen, tenzij er sprake is van optionaliteit als bedoeld in punt 12 van bijlage XXIII, wordt uitgegaan van een vaste oorspronkelijke en resterende looptijd van twintig jaar.

9. Voor de berekening van de in de templates C 67.00 en C 68.00 bedoelde percentagedrempel per significante valuta gebruiken de instellingen een drempel van 1 % van de totale passiva in alle valuta's.

1.2. Concentratie van financiering per tegenpartij (C 67.00)

1. Om informatie te verzamelen over de concentratie van financiering per tegenpartij van de rapporterende instellingen in template C 67.00, volgen de instellingen de instructies in deze afdeling.

2. De instellingen rapporteren de tien grootste tegenpartijen of een groep verbonden cliënten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 39, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wanneer de financiering die van elke tegenpartij of groep verbonden cliënten is verkregen, een drempel van 1 % van de totale passiva in de rijen 020 tot en met 110 van afdeling 1 van de template overschrijdt. De in post 1.01 gerapporteerde tegenpartij is het grootste bedrag van van één tegenpartij of groep verbonden cliënten ontvangen financiering dat op de rapportagedatum boven de drempel van 1 % ligt. Post 1.02 is het tweede grootste bedrag boven de drempel van 1 %; enz. voor de overige posten.

3. Wanneer een tegenpartij tot diverse groepen verbonden cliënten behoort, wordt deze slechts één keer gerapporteerd in de groep met het hoogste bedrag aan financiering.

4. De instellingen rapporteren het totaal van alle andere overblijvende financiering in afdeling 2.

5. De totalen van afdeling 1 en afdeling 2 zijn gelijk aan de totale financiering van een instelling overeenkomstig haar ingevolge het financiële rapportagekader (FINREP) gerapporteerde balans.

6. Voor elke tegenpartij rapporteren de instellingen alle kolommen 010 tot en met 080.

7. Indien de financiering in meer dan één productsoort wordt verkregen, is het gerapporteerde soort het product waarin het grootste deel van de financiering werd verkregen. De vaststelling van de onderliggende houder van effecten kan op een "best efforts"-basis plaatsvinden. Indien een instelling informatie heeft over de houder van de effecten op grond van haar functie als bewarende bank, neemt zij dat bedrag in aanmerking voor het rapporteren van de concentratie van tegenpartijen. Wanneer geen informatie beschikbaar is over de houder van de effecten, hoeft het overeenkomstige bedrag niet te worden gerapporteerd.

8. Instructies voor bepaalde kolommen:

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Naam van tegenpartij** De naam van elke tegenpartij waarvan de verkregen financiering 1 % van de totale passiva overschrijdt, wordt gerapporteerd in kolom 010 in afnemende volgorde, dat wil zeggen in de volgorde van de omvang van de verkregen financiering. De naam van de tegenpartij, ongeacht of deze een rechtspersoon of een natuurlijke persoon is, moet worden gerapporteerd. Indien de tegenpartij een rechtspersoon is, wordt als naam van de tegenpartij de volledige naam gerapporteerd van de juridische entiteit waarvan de financiering afkomstig is, inclusief alle verwijzingen naar het soort bedrijf overeenkomstig het nationale vennootschapsrecht.
015	**Code** Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de tabel.
020	**LEI-code** De identificatiecode van de rechtspersoon van de tegenpartij. Indien voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode juridische entiteit (LEI-code) bestaat, wordt zij gebruikt om die tegenpartij te identificeren.
030	**Sector van de tegenpartij** Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren: (i) centrale banken; (ii) overheden; (iii) kredietinstellingen; (iv) overige financiële ondernemingen; (v) niet-financiële ondernemingen; (vi) huishoudens. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd.
040	**Vestigingsplaats van de tegenpartij** Er wordt gebruikgemaakt van de ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de tegenpartij, inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie de meest recente uitgave van het "Balance of Payments Vademecum" van Eurostat. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen land gerapporteerd.
050	**Productsoort** Aan in kolom 010 gerapporteerde tegenpartijen wordt aan de hand van de volgende vetgedrukte codes een productsoort toegewezen die overeenstemt met het uitgegeven product waarin de financiering werd ontvangen of waarin het grootste deel van de financiering werd ontvangen wanneer het gemengde productsoorten betreft: **UWF** (van financiële cliënten verkregen ongedekte wholesalefinanciering inclusief interbankengeld)

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	UWNF (van niet-financiële cliënten verkregen ongedekte wholesalefinanciering) **SFT** (financiering afkomstig van retrocessieovereenkomsten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 82, van Verordening (EU) nr. 575/2013) **CB** (financiering afkomstig van de uitgifte van gedekte obligaties als gedefinieerd in artikel 129, lid 4 of lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG) **ABS** (financiering afkomstig van de uitgifte van door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier) **IGCP** (van tegenpartijen binnen een groep verkregen financiering) **OSWF** (andere gedekte wholesalefinanciering) **OFP** (andere financiële producten, bv. retailfinanciering)
060	**Ontvangen bedrag** Het totale bedrag van de in kolom 010 gerapporteerde van tegenpartijen ontvangen financiering wordt in kolom 060 opgenomen en instellingen rapporteren boekwaarden hierin.
070	**Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd** Voor het in kolom 060 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom 010 gerapporteerde tegenpartij, wordt een gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd in kolom 070. De gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd wordt berekend als de gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) van de van die tegenpartij ontvangen financiering. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale van die tegenpartij ontvangen financiering.
080	**Gewogen gemiddelde resterende looptijd** Voor het in kolom 060 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom 010 gerapporteerde tegenpartij wordt een gewogen gemiddelde resterende looptijd, in dagen, voor die financiering gerapporteerd in kolom 080. De gewogen gemiddelde resterende looptijd wordt berekend als de gemiddelde looptijd, in resterende dagen, van de van die tegenpartij ontvangen financiering. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale van die tegenpartij ontvangen financiering.

1.3. Concentratie van financiering per productsoort (C 68.00)

1. Deze template is bestemd om informatie te verzamelen over de concentratie van financiering van de rapporterende instellingen per productsoort, uitgesplitst naar de volgende soorten van financiering, als omschreven in de volgende instructies betreffende rijen:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **Retailfinanciering** Retaildeposito's als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61
020	1.1. **waarvan direct opvraagbare deposito's;** Van de retailfinanciering van rij 010 de direct opvraagbare deposito's.
031	1.2. **waarvan termijndeposito's die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen;** Van de retailfinanciering van rij 010 de termijndeposito's die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
041	1.3. **waarvan termijndeposito's die opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen;** Van de retailfinanciering van rij 010 de termijndeposito's die opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen
070	1.4. **waarvan spaarrekeningen met elk van de volgende kenmerken:** Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen met elk van de volgende kenmerken: — met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen — zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen Deze rij wordt niet gerapporteerd.
080	1.4.1. **met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen;** Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen
090	1.4.2. **zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen** Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen
100	2. **Wholesalefinanciering wordt geacht te bestaan uit één of meer van de volgende kenmerken:** Alle andere tegenpartijen dan retaildeposito's als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61. Deze rij wordt niet gerapporteerd.
110	2.1. **ongedekte wholesalefinanciering;** Alle andere tegenpartijen dan die van retaildeposito's als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61, wanneer de financiering niet gedekt is.
120	2.1.1. **waarvan leningen en deposito's van financiële cliënten;** Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito's van financiële cliënten. De financiering van centrale banken wordt van deze rij uitgesloten.
130	2.1.2. **waarvan leningen en deposito's van niet-financiële cliënten;** Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito's afkomstig van niet-financiële cliënten. De financiering afkomstig van centrale banken wordt van deze rij uitgesloten.
140	2.1.3. **waarvan leningen en deposito's van intragroepsentiteiten;** Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito's van intragroepsentiteiten. Wholesalefinanciering afkomstig van intragroepsentiteiten wordt alleen gerapporteerd op individuele of gesubconsolideerde basis.
150	2.2. **gedekte wholesalefinanciering;** Alle andere tegenpartijen dan die van retaildeposito's als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61 wanneer de financiering gedekt is.
160	2.2.1. **waarvan effectenfinancieringstransacties;** Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van retrocessieovereenkomsten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 82, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
170	2.2.2. **waarvan uitgiften van gedekte obligaties;** Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van de uitgifte van gedekte obligaties als gedefinieerd in artikel 129, lid 4 of lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG.
180	2.2.3. **waarvan uitgiften van door activa gedekte effecten;** Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van de uitgifte van door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier.
190	2.2.4. **waarvan leningen en deposito's van intragroepsentiteiten.** Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van intragroepsentiteiten. Wholesalefinanciering afkomstig van intragroepsentiteiten wordt alleen gerapporteerd op individuele of gesubconsolideerde basis.

2. Voor het invullen van deze template rapporteren de instellingen het totale bedrag van de als gevolg van elke productsoort ontvangen financiering die een drempel van 1 % van de totale passiva overschrijdt.

3. Voor elke productsoort rapporteren de instellingen alle kolommen 010 tot en met 050.

4. De drempel van 1 % van de totale passiva moet worden gebruikt voor het bepalen van de productsoorten waarvan financiering afkomstig is met inachtneming van de volgende punten:

   a) de drempel van 1 % van de totale passiva wordt toegepast voor de in elk van de volgende rijen bedoelde productsoorten: 1.1 "direct opvraagbaar deposito"; 1.2 "termijndeposito's die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen"; 1.3 "termijndeposito's binnen de volgende 30 dagen"; 1.4 "spaarrekeningen"; 2.1 "ongedekte wholesalefinanciering"; 2.2 "gedekte wholesalefinanciering";

   b) met betrekking tot de berekening van de drempel van 1 % van de totale passiva voor rij 1.4 "spaarrekeningen" is de drempel van toepassing op de som van 1.4.1 en 1.4.2;

   c) voor de rijen 1. "retailfinanciering" en 2. "wholesalefinanciering" is de drempel van 1 % van de totale passiva enkel van toepassing op geaggregeerd niveau.

5. De cijfers gerapporteerd in de rijen 1. "retail", 2.1 "ongedekte wholesalefinanciering", 2.2 "gedekte wholesalefinanciering" kunnen bredere productsoorten dan de onderliggende "waarvan"-posten omvatten.

6. Instructies voor bepaalde kolommen:

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Ontvangen boekwaarde** De boekwaarde van de voor elke van de productcategorieën in kolom "productnaam" ontvangen financiering wordt in kolom 010 van de template gerapporteerd.
020	**Bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land** Van het in kolom 010 gerapporteerde totale bedrag van de voor elk van de productcategorieën in kolom "productnaam" ontvangen financiering, het bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land. Noot: de in kolom 020 en kolom 030 voor elk van de productcategorieën in kolom "productnaam" gerapporteerde bedragen dienen gelijk te zijn aan het in kolom 010 gerapporteerde totale ontvangen bedrag.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	**Bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land** Van het in kolom 010 gerapporteerde totale bedrag van de voor elk van de productcategorieën in kolom "productnaam" ontvangen financiering, het bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land. Noot: de in kolom 020 en kolom 030 voor elk van de productcategorieën in kolom "productnaam" gerapporteerde bedragen dienen gelijk te zijn aan het in kolom 010 gerapporteerde totale ontvangen bedrag.
040	**Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd** Voor het in kolom 010 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom "productnaam" vermelde productcategorieën wordt een gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd in kolom 040. De gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd wordt berekend als de gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) van de financiering die is ontvangen voor die productsoort. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale uit alle uitgiften van die productsoort ontvangen financiering.
050	**Gewogen gemiddelde resterende looptijd** Voor het in kolom 010 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom "productnaam" vermelde productcategorieën wordt een gewogen gemiddelde resterende looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd in kolom 050. De gewogen gemiddelde resterende looptijd wordt berekend als de gemiddelde looptijd (in dagen) van de financiering die is ontvangen voor die productsoort. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale uit alle uitgiften van die productsoort ontvangen financiering.

1.4. Prijzen voor diverse financieringstermijnen (C 69.00)

1. De instellingen rapporteren de informatie over het transactievolume en de prijzen die door de instellingen zijn betaald voor financiering verkregen tijdens de rapportageperiode en die nog steeds voorhanden is aan het einde van de rapportageperiode, in template C 69.00 in overeenstemming met de volgende oorspronkelijke looptijden:

   (a) overnight in kolommen 010 en 020;

   (b) meer dan overnight en minder dan of gelijk aan één week (kolommen 030 en 040);

   (c) meer dan één week en minder dan of gelijk aan één maand in kolommen 050 en 060;

   (d) meer dan één maand en minder dan of gelijk aan drie maanden in kolommen 070 en 080;

   (e) meer dan drie maanden en minder dan of gelijk aan zes maanden in kolommen 090 en 100;

   (f) meer dan zes maanden en minder dan of gelijk aan één jaar in kolommen 110 en 120;

   (g) meer dan één jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140;

   (h) meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160;

   (i) meer dan 5 jaar en minder dan of gelijk aan 10 jaar in kolommen 170 en 180.

2. Voor het bepalen van de looptijd van de verkregen financiering laten de instellingen de periode tussen de datum van de transactie en de datum van afwikkeling buiten beschouwing; zo wordt een driemaandsverplichting die over twee weken wordt afgewikkeld in de looptijd drie maanden (kolommen 070 en 080) gerapporteerd.

3. De in de linkerkolom van elk tijdsinterval gerapporteerde spread is een van de volgende:

   (a) de door de instelling voor passiva met een looptijd van één jaar of minder te betalen spread, als deze op de dag van de transactie vóór sluitingstijd naar de benchmarkovernightindex voor de passende valuta zouden zijn geswapt;

   (b) de door de onderneming bij uitgifte te betalen spread voor passiva met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar, indien deze op de dag van de transactie vóór sluitingstijd zouden zijn geswapt naar de relevante benchmarkindex voor de passende valuta, namelijk de driemaands-EURIBOR voor EUR of -LIBOR voor GBP en USD.

   Uitsluitend met het oog op de berekening van de spread op grond van de punten a) en b) hierboven kan de instelling, op basis van historische gegevens, de oorspronkelijke looptijd bepalen en daarbij al dan niet rekening houden met optionaliteit, naargelang van het geval.

4. Spreads worden gerapporteerd in basispunten met een minteken indien de nieuwe financiering goedkoper is dan op grond van de desbetreffende referentierente. Ze worden berekend op basis van een gewogen gemiddelde.

5. Voor de berekening van de gemiddelde betaalbare spread voor meervoudige uitgiften/deposito's/leningen berekenen de instellingen de totale kosten in de valuta van uitgifte, zonder meerekening van valutaswaps, maar met meerekening van alle premies of kortingen en te betalen of te ontvangen vergoedingen, waarbij de termijn van elke theoretische of werkelijke renteswap met de termijn van het passivum overeenstemt. De spread is de passivumrente min de swaprente.

6. Het bedrag van de voor de financieringscategorieën in kolom "post" verkregen financiering wordt in kolom "volume" van het toepasselijke tijdsinterval gerapporteerd.

7. In de kolom "volume" geven instellingen de bedragen op die de boekwaarde weergeven van de verkregen nieuwe financiering in het toepasselijke tijdsinterval volgens de oorspronkelijke looptijd.

8. Voor alle posten, ook voor buiten de balans vallende verplichtingen, rapporteren de instellingen enkel de desbetreffende bedragen die op de balans zijn weergegeven. Een aan de instelling buiten de balans verstrekte verplichting wordt enkel gerapporteerd in C 69.00 na een opneming. In het geval van een opneming zijn het volume en de spread die moeten worden gerapporteerd, het opgenomen bedrag en de toepasselijke spread op het einde van de rapportageperiode. Wanneer de opneming niet kan worden doorgerold volgens goeddunken van de instelling, wordt de werkelijke looptijd van de kredietopneming gerapporteerd. Wanneer de instelling aan het einde van de vorige rapportageperiode al heeft opgenomen en wanneer de instelling vervolgens meer gebruik maakt van de faciliteit, wordt uitsluitend het extra opgenomen bedrag gerapporteerd.

9. Door retailcliënten geplaatste deposito's zijn deposito's als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61.

10. Voor financiering die tijdens de rapportageperiode is doorgerold en die nog steeds uitstaat aan het einde van de rapportageperiode, wordt het gemiddelde van de op dat moment toepasselijke spreads (dus aan het einde van de rapportageperiode) gerapporteerd. Voor de toepassing van C 69.00 wordt doorgerolde financiering die nog steeds voorhanden is aan het einde van de rapportageperiode beschouwd als nieuwe financiering.

11. Bij wijze van afwijking van de rest van afdeling 1.4 worden het volume en de spread van direct opvraagbare deposito's enkel gerapporteerd indien de deposant niet beschikte over een direct opvraagbaar deposito in de vorige rapportageperiode of wanneer het depositobedrag is toegenomen sinds de vorige referentiedatum, in welk geval de aanwas wordt beschouwd als nieuwe financiering. De spread is de spread aan het einde van de periode.

12. Wanneer er niets te rapporteren valt, worden de cellen voor de spreads blanco gelaten.

13. Instructies betreffende specifieke rijen:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **Totale financiering** Het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van alle financiering worden voor alle volgende looptijden als volgt verkregen: (a) overnight in kolommen 010 en 020; (b) meer dan overnight en minder dan of gelijk aan één week in kolommen 030 en 040; (c) meer dan één week en minder dan of gelijk aan één maand in kolommen 050 en 060; (d) meer dan één maand en minder dan of gelijk aan drie maanden in kolommen 070 en 080; (e) meer dan drie maanden en minder dan of gelijk aan zes maanden in kolommen 090 en 100; (f) meer dan zes maanden en minder dan of gelijk aan één jaar in kolommen 110 en 120. (g) meer dan één jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140. (h) meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160; (i) meer dan 5 jaar en minder dan of gelijk aan 10 jaar in kolommen 170 en 180.
020	1.1 **waarvan: Retailfinanciering** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen retailfinanciering.
030	1.2 **waarvan: Ongedekte wholesalefinanciering** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen ongedekte wholesalefinanciering.
040	1.3 **waarvan: Gedekte financiering** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen gedekte financiering.
050	1.4 **waarvan: Bevoorrechte ongedekte effecten** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen bevoorrechte ongedekte effecten.
060	1.5 **waarvan: Gedekte obligaties** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van alle uitgiften van gedekte obligaties die de eigen activa van de instellingen bezwaren.
070	1.6 **waarvan: Door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier** Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de uitgegeven door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier.

1.5. Doorrollen van financiering (C 70.00)

1. Deze template is bestemd om informatie te verzamelen over het volume van vervallende geldmiddelen en nieuwe verkregen financiering d.w.z. “dagelijkse doorrol van financiering” gedurende de maand voorafgaand aan de rapportagedatum.

2. De instellingen rapporteren, in kalenderdagen, de financiering die vervalt volgens de volgende tijdsintervallen volgens de oorspronkelijke looptijd:

   (a) overnight in kolommen 010 tot en met 040);

   (b) tussen 1 en zeven dagen in kolommen 050 tot en met 080);

   (c) tussen 7 en 14 dagen in kolommen 090 tot en met 120);

   (d) tussen 14 dagen en één maand in kolommen 130 tot en met 160);

   (e) tussen 1 en drie maanden in kolommen 170 tot en met 200);

   (f) tussen 3 en zes maanden in kolommen 210 tot en met 240);

   (g) in meer dan zes maanden in kolommen 250 tot en met 280).

3. Voor elk tijdsinterval als beschreven in punt 2 wordt het vervallend bedrag gerapporteerd in de linkerkolom, worden de doorgerolde bedragen gerapporteerd in de kolom "doorrol", worden de nieuwe verkregen geldmiddelen gerapporteerd in de kolom "nieuwe middelen" en wordt het nettoverschil tussen, enerzijds, nieuwe middelen en, anderzijds, doorrol- minus vervallende middelen gerapporteerd in de rechterkolom.

4. De totale nettokasstromen worden gerapporteerd in kolom 290 en zijn gelijk aan de som van alle "netto"-kolommen met nummer 040, 080, 120, 160, 200, 240 en 280.

5. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor vervallende termijngeldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 300.

6. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor doorgerolde middelen wordt gerapporteerd in kolom 310.

7. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor nieuwe termijngeldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 320.

8. Het "vervallende" bedrag omvat alle verplichtingen die contractueel konden worden opgezegd door de verstrekker van de financiering of die betaalbaar waren op de desbetreffende dag in de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd.

9. Het "doorrol"-bedrag omvat het vervallende bedrag als omschreven in de punten 2 en 3 en blijft bij de instelling op de desbetreffende dag van de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd. Wanneer de looptijd van de financiering is gewijzigd door de doorrol, wordt het "doorrol"-bedrag gerapporteerd in een tijdsinterval volgens de nieuwe looptijd.

10. Het "nieuwe middelen"-bedrag omvat de daadwerkelijke instroom van financiering op de desbetreffende dag in de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd.

11. Het "netto"-bedrag wordt beschouwd als een wijziging van de financiering binnen een bepaalde oorspronkelijke looptijdklasse op de desbetreffende dag van de rapportageperiode en wordt berekend door in kolom "netto" de nieuwe middelen plus de doorgerolde middelen minus de vervallende middelen op te nemen.

12. Instructies voor bepaalde kolommen:

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010 tot en met 040	**Overnight** Het totale bedrag van financiering dat vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 010 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van de op de desbetreffende dag van de rapportageperiode doorgerolde financiering met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 020 van lijnpost 1.1-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 030 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende dagelijkse financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe dagelijkse financiering wordt gerapporteerd in kolom 040 van lijnpost 1.1-1.31.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050 tot en met 080	**> één dag ≤ zeven dagen** Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 050 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 060 van lijnpost 1.1-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 70 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 080 van lijnpost 1.1-1.31.
090 tot en met 120	**> 7dagen ≤ 14 dagen** Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 090 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 100 van lijnpost 1.1-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 110 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 120 van lijnpost 1.1-1.31.
130 tot en met 160	**> 14 dagen ≤ één maand** Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 130 van post 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 140 van post 1.1-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 150 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 160 van lijnpost 1.1-1.31.
170 tot en met 200	**> één maand ≤ drie maanden** Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 170 van lijnpost 1.01-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 180 van lijnpost 1.01-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 190 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 200 van lijnpost 1.1-1.31.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
210 tot en met 240	**> drie maanden ≤ zes maanden** Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 201 van lijnpost 1.01-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 201 van lijnpost 1.01-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 230 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 240 van lijnpost 1.1-1.31.
250 tot en met 280	**> zes maanden** Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 250 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten. Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 260 van lijnpost 1.1-1.31. Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 270 van lijnpost 1.1-1.31. Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 280 van lijnpost 1.1-1.31.
290	**Totale nettokasstromen** De totale nettokasstromen gelijk aan de som van alle “netto”-kolommen met nummer 040, 080, 120, 160, 200, 240 en 280, worden gerapporteerd in kolom 290.
300 tot en met 320	**Gemiddelde termijn (dagen)** De gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle vervallende geldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 300. De gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle doorgerolde geldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 310, de gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle verkregen nieuwe middelen wordt gerapporteerd in kolom 320.”

BIJLAGE VIII

"BIJLAGE XXIV

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE

LIQUIDITEITSTEMPLATES		
Template-nummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**
LIQUIDITEITSDEKKINGSTEMPLATES		
		DEEL I — LIQUIDE ACTIVA
72	C 72.00	LIQUIDITEITSDEKKING — LIQUIDE ACTIVA
		DEEL II — UITSTROMEN
73	C 73.00	LIQUIDITEITSDEKKING — UITSTROMEN
		DEEL III — INSTROMEN
74	C 74.00	LIQUIDITEITSDEKKING — INSTROMEN
		DEEL IV — ZEKERHEDENSWAPS
75	C 75.01	LIQUIDITEITSDEKKING — ZEKERHEDENSWAPS
		DEEL V — BEREKENINGEN
76	C 76.00	LIQUIDITEITSDEKKING — BEREKENINGEN
		DEEL VI – CONSOLIDATIEKRING
77	C 77.00	LIQUIDITEITSDEKKING — PERIMETER

C 72.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — LIQUIDE ACTIVA

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaardrisico-gewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			010	020	030	040
010	1	**TOTAAL AAN ONGECORRIGEERDE LIQUIDE ACTIVA**				
020	1.1	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1**				
030	1.1.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
040	1.1.1.1	Munten en bankbiljetten		1,00		
050	1.1.1.2	Opvraagbare reserves bij centrale banken		1,00		
060	1.1.1.3	Activa van centrale banken		1,00		
070	1.1.1.4	Activa van centrale overheden		1,00		
080	1.1.1.5	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten		1,00		
090	1.1.1.6	Activa van publiekrechtelijke lichamen		1,00		
100	1.1.1.7	In nationale of vreemde valuta luidende activa van centrale overheden en centrale banken die kunnen worden opgenomen		1,00		
110	1.1.1.8	Activa van kredietinstellingen (beschermd door overheden van lidstaten, verstrekkers van stimuleringsleningen)		1,00		
120	1.1.1.9	Activa van multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties		1,00		
130	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		
140	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		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaardrisico-gewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: kredietfaciliteiten van centrale banken		1,00		
160	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				
170	1.1.1.14	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: als activa van niveau 1 opgenomen activa van niveau 2A		0,80		
180	1.1.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
190	1.1.2.1	Gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,93		
200	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		
210	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				
220	1.2	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2**				
230	1.2.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2A				
240	1.2.1.1	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (lidstaten, risicogewicht van 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Activa van centrale banken, centrale/regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (derde landen, risicogewicht van 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (kredietkwaliteitscategorie 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (derde landen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
290	1.2.1.6	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 2A		0,80		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaardrisico-gewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2A die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
310	1.2.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2B				
320	1.2.2.1	Door activa gedekte effecten (woonkredieten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Door activa gedekte effecten (autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Bedrijfsschuldpapier – niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Aandelen (belangrijke beursindex)		0,50		
390	1.2.2.8	Niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Door centrale banken verstrekte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten voor beperkt gebruik		1,00		
410	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		
420	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		
430	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		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaardrisico-gewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			010	020	030	040
440	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		
450	1.2.2.14	Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)		0,75		
460	1.2.2.15	Door centrale instellingen aan leden van het netwerk beschikbaar gestelde liquiditeitsfinanciering (onbepaalde zekerheidsstelling)		0,75		
470	1.2.2.16	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2B die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
485	**2**	**Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)**				
580	**3**	**Om valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				
590	**4**	**Om andere operationele redenen dan valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				

C 73.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — UITSTROMEN

Valuta	

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**UITSTROMEN**						
020	**1.1**	**Uitstromen uit ongedekte transacties/deposito's**						
030	1.1.1	Retaildeposito's						
035	1.1.1.1	van de berekening van uitstromen uitgesloten retaildeposito's				0,00		
040	1.1.1.2	deposito's waarvan de uitbetaling binnen de volgende dertig dagen is overeengekomen				1,00		
050	1.1.1.3	deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn						
060	1.1.1.3.1	categorie 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	categorie 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	stabiele deposito's				0,05		
090	1.1.1.5	stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt				0,03		
100	1.1.1.6	deposito's in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast						
110	1.1.1.7	andere retaildeposito's				0,10		
120	1.1.2	operationele deposito's						
130	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						
140	1.1.2.1.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,05		
150	1.1.2.1.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,25		

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	aangehouden in een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk						
170	1.1.2.2.1	niet behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				0,25		
180	1.1.2.2.2	behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				1,00		
190	1.1.2.3	aangehouden in het kader van een andere vaste operationele relatie met niet-financiële cliënten				0,25		
200	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		
203	1.1.3	Overschot aan operationele deposito's						
204	1.1.3.1	deposito's van financiële cliënten				1,00		
205	1.1.3.2	deposito's van andere cliënten						
206	1.1.3.2.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
207	1.1.3.2.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		
210	1.1.4	niet-operationele deposito's						
220	1.1.4.1	deposito's voortvloeiende uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten				1,00		
230	1.1.4.2	deposito's van financiële cliënten				1,00		
240	1.1.4.3	deposito's van andere cliënten						
250	1.1.4.3.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
260	1.1.4.3.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Additionele uitstromen						
280	1.1.5.1	voor derivaten gestorte zekerheden niet zijnde activa van niveau 1				0,20		
290	1.1.5.2	voor derivaten gestorte zekerheden die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,10		
300	1.1.5.3	uitstromen van wezenlijk belang ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit				1,00		
310	1.1.5.4	impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties				1,00		
340	1.1.5.5	uitstromen uit hoofde van derivaten				1,00		
350	1.1.5.6	shortposities						
360	1.1.5.6.1	gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling				0,00		
370	1.1.5.6.2	overige				1,00		
380	1.1.5.7	opvraagbare te veel gestorte zekerheden				1,00		
390	1.1.5.8	aan een tegenpartij te storten zekerheden				1,00		
400	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		
410	1.1.5.10	verliezen aan financiële middelen met betrekking tot gestructureerde financieringstransacties						
420	1.1.5.10.1	gestructureerde financieringsinstrumenten				1,00		
430	1.1.5.10.2	financieringsfaciliteiten				1,00		
450	1.1.5.11	interne verrekening van cliëntposities				0,50		
460	1.1.6	Gecommitteerde faciliteiten						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	kredietfaciliteiten						
480	1.1.6.1.1	aan retailcliënten				0,05		
490	1.1.6.1.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,10		
500	1.1.6.1.3	aan kredietinstellingen						
510	1.1.6.1.3.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	overige				0,40		
540	1.1.6.1.4	aan gereglementeerde financiële instellingen niet zijnde kredietinstellingen				0,40		
550	1.1.6.1.5	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						
560	1.1.6.1.6	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa				0,75		
570	1.1.6.1.7	aan andere financiële cliënten				1,00		
580	1.1.6.2	liquiditeitsfaciliteiten						
590	1.1.6.2.1	aan retailcliënten				0,05		
600	1.1.6.2.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,30		
610	1.1.6.2.3	aan particuliere beleggingsondernemingen				0,40		
620	1.1.6.2.4	aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	ID	Post	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	om activa te kopen niet zijnde effecten van niet-financiële cliënten				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	overige				1,00		
650	1.1.6.2.5	aan kredietinstellingen						
660	1.1.6.2.5.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	overige				0,40		
690	1.1.6.2.6	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						
700	1.1.6.2.7	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien behandeld als liquide activa door de deponerende instelling				0,75		
710	1.1.6.2.8	aan andere financiële cliënten				1,00		
720	1.1.7	Overige producten en diensten						
731	1.1.7.1	niet-gecommitteerde financieringsfaciliteiten						
740	1.1.7.2	niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment						
750	1.1.7.3	toegekende maar nog niet opgenomen hypotheken						
760	1.1.7.4	kredietkaarten						
770	1.1.7.5	overdisposities						
780	1.1.7.6	geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	te betalen bedragen uit derivaten						
860	1.1.7.8	met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling						
870	1.1.7.9	overige						
885	1.1.8	Andere verplichtingen en aangegane verplichtingen						
890	1.1.8.1	uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen				0,00		
900	1.1.8.2	in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's				1,00		
912	1.1.8.4	overschot aan financiering aan niet-financiële cliënten						
913	1.1.8.4.1	overschot aan financiering aan retailcliënten				1,00		
914	1.1.8.4.2	overschot aan financiering van niet-financiële ondernemingen				1,00		
915	1.1.8.4.3	overschot aan financiering aan centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen				1,00		
916	1.1.8.4.4	overschot aan financiering aan andere rechtspersonen				1,00		
917	1.1.8.5	op ongedekte basis geleende activa				1,00		
918	1.1.8.6	overige				1,00		
920	**1.2**	**Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**						
930	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank						
940	1.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
945	1.2.1.1.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
955	1.2.1.2.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
960	1.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				0,00		
965	1.2.1.3.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
970	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		
975	1.2.1.4.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
980	1.2.1.5	activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties				0,00		
985	1.2.1.5.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
990	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		
995	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						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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**						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	ID	Post	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						

			Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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	

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**							
020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**							
030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)							
040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom							1,00
050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)							
060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten							0,50
070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen							0,50
080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen							0,50
090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen							0,50
100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten							
110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten							

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen							
130	1.1.2.1.2	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling geen overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen							0,05
140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten							
150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.							1,00
160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten							1,00
170	1.1.3	met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.							1,00
180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties							1,00
190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten							1,00
201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum							0,20
210	1.1.7	gelden verschuldigd 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
230	1.1.8	instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden							1,00

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten							1,00
250	1.1.10	instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteiten toestemming hebben verleend om een hoger instroompercentage toe te passen							
260	1.1.11	overige instromen							1,00
263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**							
265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank							
267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren							
269	1.2.1.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,00
271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,07
275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A							0,15
279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
281	1.2.1.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit							0,30
287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
293	1.2.1.1.7	nog niet in de posten 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. of 1.2.1.1.6. in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B							0,50
295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities							
299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren							
301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten							1,00
303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa							1,00
305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank							
307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren							
309	1.2.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,00
311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,07
315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A							0,15
319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
321	1.2.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)							0,25

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit							0,30
327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
329	1.2.2.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
333	1.2.2.1.7	nog niet in de afdelingen 1.2.1.4, 1.2.1.5 of 1.2.1.6 in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B							0,50
335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften							
337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities							
339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren							
341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand							0,50
343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten							1,00
345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa							1,00
410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**							
420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**							
430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**							

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht
			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	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
PRO-MEMORIEPOSTEN									
450	**2**	**Deviezeninstromen**							
460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**							
470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)							
480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten							
490	**3.3**	Gedekte transacties							
500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten							
510	**3.5**	Alle andere instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel							
	4	**Gedekte leningen met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**							
530	4.1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							
540	4.2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							
550	4.3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A							
560	4.4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B							
570	4.5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa							

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**									
020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**									
030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)									
040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom									
050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)									
060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten									
070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen									
080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen									
090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen									
100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten									
110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten									
120	1.1.2.1.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen									

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling geen overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen									
140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten									
150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.									
160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten									
170	1.1.3	met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.									
180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties									
190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten									
201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum									
210	1.1.7	gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa									
230	1.1.8	instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden									
240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten									

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteiten toestemming hebben verleend om een hoger instroompercentage toe te passen									
260	1.1.11	overige instromen									
263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**									
265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank									
267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren									
269	1.2.1.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A									
279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
281	1.2.1.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)									
283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit									
287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)									
291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
293	1.2.1.1.7	nog niet in de posten 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. of 1.2.1.1.6. in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B									
295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities									
299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren									
301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten									
303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa									
305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank									
307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren									
309	1.2.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A									
319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)									
323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit									
327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
329	1.2.2.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)									
331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
333	1.2.2.1.7	nog niet in de afdelingen 1.2.1.4, 1.2.1.5 of 1.2.1.6 in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B									
335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften									
337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities									
339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren									
341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand									
343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten									
345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa									
410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**									

			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
Rij	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**									
430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**									
PRO-MEMORIEPOSTEN											
450	**2**	**Deviezeninstromen**									
460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**									
470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)									
480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten									
490	**3.3**	Gedekte transacties									
500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten									
510	**3.5**	Alle andere instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel									
	4	**Gedekte leningen met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**									
530	4.1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
540	4.2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit									
550	4.3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A									
560	4.4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B									
570	4.5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa									

C 75.01 — LIQUIDITEITSDEKKING — ZEKERHEDENSWAPS

Valuta	

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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					

			markt-waarde 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
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					

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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
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					

			markt-waarde 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**
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					

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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
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					
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										

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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**
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										

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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					
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										

			markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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
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										

			markt-waarde 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**
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	**23**	**Totaal aan zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities**										
2740	**34**	**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			
010	1	Liquiditeitsbuffer	
020	2	Netto liquiditeitsuitstroom	
030	3	Liquiditeitsdekkingsratio (%)	
Berekening van de teller			
040	4	Liquiditeitsbuffer bestaande uit activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (waarde overeenkomstig artikel 9): ongecorrigeerd	
050	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	
060	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	
070	7	Uitstromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
080	8	Instromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
091	9	Activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit “aangepast bedrag”	
100	10	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit: ongecorrigeerd	
110	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	
120	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	
131	13	Activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit “aangepast bedrag”	
160	14	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2: ongecorrigeerd	

			Waarde/percentage
Rij	**ID**	**Post**	**010**
170	15	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
180	16	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
191	17	Activa van niveau 2A "aangepast bedrag"	
220	18	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2B: ongecorrigeerd	
230	19	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
240	20	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
251	21	Activa van niveau 2B "aangepast bedrag"	
280	22	Bedrag van de overtollige liquide activa	
290	23	Liquiditeitsbuffer	
Berekening van de noemer			
300	24	Totale uitstromen	
310	25	Volledig vrijgestelde instromen	
320	26	Instromen met begrenzing tot 90 %	
330	27	Instromen met begrenzing tot 75 %	
340	28	Reductie voor volledig vrijgestelde instromen	
350	29	Reductie voor instromen met begrenzing tot 90 %	
360	30	Reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %	
370	31	Netto liquiditeitsuitstroom	
Pijler 2			
380	32	Pijler 2-vereiste als bedoeld in artikel 105 RKV	

C 77.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — PERIMETER					
Moederinstelling of dochter	**Naam**	**Code**	**LEI-code**	**Landcode**	**Soort entiteit**
005	010	020	030	040	050
					”

BIJLAGE IX

"BIJLAGE XXV

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 1: LIQUIDE ACTIVA)

1. Liquide activa

1.1. Algemene opmerkingen

1. De informatie over activa in deze overzichtstemplate is bedoeld ten behoeve van de rapportage over het liquiditeitsdekkingsvereiste als bedoeld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie ([1]). Posten die de kredietinstellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

2. De gerapporteerde activa voldoen aan de voorschriften die zijn vastgesteld in titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

3. In afwijking van punt 2 passen kredietinstellingen de valutabeperkingen die zijn vastgesteld in artikel 8, lid 6, artikel 10, lid 1, onder d), en artikel 10, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, niet toe indien de template wordt ingevuld op basis van een afzonderlijke valuta, zoals voorgeschreven in artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Kredietinstellingen houden zich wel aan de beperkingen met betrekking tot het rechtsgebied.

4. Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013, de template in de toepasselijke valuta.

5. Overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 rapporteren kredietinstellingen in voorkomend geval het bedrag/de marktwaarde van de liquide activa rekening houdende met de netto liquiditeitsuitstromen en -instromen als gevolg van de vroegtijdige beëindiging van afdekkingen als bedoeld in artikel 8, lid 5, onder b), van diezelfde gedelegeerde verordening, en met toepassing van de in hoofdstuk 2 van diezelfde gedelegeerde verordening gespecificeerde reductiefactoren.

6. In Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 is uitsluitend sprake van percentages en reductiefactoren. In deze instructies verwijst de term "gewogen" in het algemeen naar het bedrag dat is verkregen na toepassing van de desbetreffende reductiefactoren, percentages en andere aanvullende instructies (bijv. bij gewaarborgde financieringstransacties en gedekte leningstransacties). In deze instructies is "risicogewicht" te verstaan als een getal tussen 0 en 1 dat, na vermenigvuldiging met het bedrag, respectievelijk het gewogen bedrag of de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 oplevert.

7. Kredietinstellingen rapporteren de posten binnen en tussen de posten 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1. en 1.2.2. van de template niet dubbel.

1.2. Specifieke opmerkingen

1.2.1. Specifieke voorschriften met betrekking tot instellingen voor collectieve belegging

8. Voor de posten 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12. en 1.2.2.13. van de template rapporteren kredietinstellingen de marktwaarde van de instelling voor collectieve belegging (icb) in verhouding tot de onderliggende liquide activa van de desbetreffende onderneming, overeenkomstig artikel 15, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

1.2.2. Specifieke voorschriften met betrekking tot grandfathering- en overgangsbepalingen

9. De in artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bedoelde posten worden gerapporteerd in de passende rijen voor de activa. Het totaal van alle op grond van die artikelen gerapporteerde bedragen voor de activa wordt ook ter referentie vermeld onder "Pro-memorieposten".

([1]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1).

1.2.3. Specifieke voorschriften met betrekking tot de rapportage door centrale instellingen

10. Bij het rapporteren van liquide activa die overeenstemmen met deposito's van kredietinstellingen bij de centrale instelling en die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd, zorgen de centrale instellingen ervoor dat, in overeenstemming met artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, het gerapporteerde bedrag van deze liquide activa na toepassing van de reductiefactor niet hoger is dan de uitstroom uit deze deposito's.

1.2.4. Specifieke voorschriften met betrekking tot afwikkelingstransacties en forward starting transactions

11. Alle activa die voldoen aan artikelen 7, 8 en 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die op de referentiedatum deel uitmaken van de voorraad activa van de kredietinstelling, worden gerapporteerd in de desbetreffende rij van template C 72.00, zelfs indien zij worden verkocht of gebruikt in gedekte termijntransacties. Dienovereenkomstig worden in deze template geen liquide activa gerapporteerd uit hoofde van forward starting transactions die betrekking hebben op contractueel overeengekomen, maar nog niet afgewikkelde aankopen van liquide activa en op termijnaankopen van liquide activa.

1.2.5. Subtemplate "Liquide activa"

1.2.5.1. Instructies voor specifieke kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Bedrag/marktwaarde** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 de marktwaarde of, indien van toepassing, het bedrag van de liquide activa in overeenstemming met titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Het bedrag dat of de marktwaarde die in kolom 010 wordt gerapporteerd: — houdt rekening met de netto-uitstromen en -instromen als gevolg van de vroegtijdige beëindiging van afdekkingen als bedoeld in artikel 8, lid 5, van die verordening; — houdt geen rekening met de in titel II van die verordening gespecificeerde reductiefactoren; — omvat het aandeel van de in artikel 16, lid 1, onder a), van die verordening bedoelde deposito's die bestaan uit in de overeenkomstige rijen vermelde verschillende specifieke activa; — wordt in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de in artikel 16 bedoelde deposito's bij de centrale kredietinstelling als bedoeld in artikel 27, lid 3, van die verordening. Voor de toepassing van artikel 8, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 houden kredietinstellingen rekening met de netto inkomende of uitgaande kasstroom die zou ontstaan indien de afdekking op de rapportagereferentiedatum wordt beëindigd. Kredietinstellingen laten potentiële toekomstige waardeveranderingen van het actief hierbij buiten beschouwing.
020	**Standaardrisicogewicht** In kolom 020 staan de risicogewichten die het bedrag voorstellen na toepassing van de desbetreffende reductiefactoren als bedoeld in titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De risicogewichten zijn bedoeld om de waardevermindering van de liquide activa weer te geven na toepassing van de betrokken reductiefactoren.
030	**Toepasselijk risicogewicht** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 030 het toepasselijke risicogewicht dat geldt voor liquide activa als bedoeld in titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen. Het in kolom 030 gerapporteerde cijfer mag niet hoger zijn dan het cijfer in kolom 020.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	**Waarde overeenkomstig artikel 9** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bepaalde waarde van het liquide actief, die het bedrag of de marktwaarde is, rekening houdende met netto liquiditeitsuitstromen en -instromen als gevolg van de vroegtijdige beëindiging van afdekkingen, vermenigvuldigd met het toepasselijke risicogewicht.

1.2.5.2. Instructies voor specifieke rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **TOTAAL AAN ONGECORRIGEERDE LIQUIDE ACTIVA** Titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 het totale bedrag of de totale marktwaarde van hun liquide activa. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de overeenkomstig artikel 9 berekende totale waarde van hun liquide activa.
020	1.1. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1** De artikelen 10, 15, 16, en 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De in deze afdeling gerapporteerde activa zijn overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 1 of worden als zodanig behandeld. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 het totale bedrag of de totale marktwaarde van hun liquide activa van niveau 1. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de overeenkomstig artikel 9 berekende totale waarde van hun liquide activa van niveau 1.
030	1.1.1. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** De artikelen 10, 15, 16, en 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De in deze onderafdeling gerapporteerde activa zijn overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 1 of worden als zodanig behandeld. Activa en onderliggende activa die als gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit kwalificeren overeenkomstig artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden niet in deze onderafdeling gerapporteerd. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 de som van de totale marktwaarde van activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de som van het totale gewogen bedrag van activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
040	1.1.1.1. **Munten en bankbiljetten** Artikel 10, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Totaalbedrag aan contanten afkomstig van munten en bankbiljetten

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	1.1.1.2. **Opvraagbare reserves bij centrale banken** Artikel 10, lid 1, onder b), punt iii) van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Het totale bedrag aan reserves dat tijdens stressperioden te allen tijde kan worden opgenomen en dat door de kredietinstelling bij de Europese Centrale Bank (ECB), een centrale bank van een lidstaat of een centrale bank van een derde land wordt aangehouden, mits aan de blootstellingen met betrekking tot de centrale bank of centrale overheid van het betrokken derde land door een aangewezen externe kredietbeoordelingsinstelling (EKBI) een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het voor opvraging in aanmerking komende bedrag is vastgesteld in een overeenkomst tussen de bevoegde autoriteit van de kredietinstelling en de centrale bank waarbij de reserves worden aangehouden, dan wel in de toepasselijke voorschriften van dat derde land, als bedoeld in artikel 10, lid 1, onder b), punt iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
060	1.1.1.3. **Activa van centrale banken** Artikel 10, lid 1, onder b), punten i) en ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de ECB, een centrale bank van een lidstaat of een centrale bank van een derde land, mits aan de blootstellingen met betrekking tot de centrale bank of centrale overheid van het betrokken derde land door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
070	1.1.1.4. **Activa van centrale overheden** Artikel 10, lid 1, onder c), punten i) en ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of de centrale overheid van een derde land, mits aan die activa door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Activa die zijn uitgegeven door kredietinstellingen die een garantie van de centrale overheid van een lidstaat genieten, worden overeenkomstig artikel 35 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in deze rij gerapporteerd. Activa uitgegeven door de door de lidstaten ondersteunde beheersagentschappen voor probleemactiva welke in artikel 36 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 worden genoemd, worden in deze rij gerapporteerd.
080	1.1.1.5. **Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten** Artikel 10, lid 1, onder c), punten iii) en iv), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door regionale overheden of lokale autoriteiten van een lidstaat, mits deze activa worden behandeld als blootstellingen met betrekking tot de centrale overheid van de lidstaat overeenkomstig artikel 115, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door regionale overheden of lokale autoriteiten van een derde land waaraan door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, mits deze activa worden behandeld als blootstellingen met betrekking tot de centrale overheid van het derde land overeenkomstig artikel 115, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Activa uitgegeven door kredietinstellingen die een garantie van een regionale overheid of een lokale autoriteit van een lidstaat genieten, worden overeenkomstig artikel 35 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in deze rij gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
090	1.1.1.6. **Activa van publiekrechtelijke lichamen** Artikel 10, lid 1, onder c), punten v) en vi), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door publiekrechtelijke lichamen van een lidstaat of een derde land, mits die activa worden behandeld als blootstellingen met betrekking tot de centrale overheid, regionale overheden of lokale autoriteiten van deze lidstaat of dit derde land, overeenkomstig artikel 116, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Aan blootstellingen met betrekking tot een centrale overheid van een derde land als bedoeld in het voorgaande punt, is door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Blootstellingen met betrekking tot in deze onderafdeling genoemde regionale overheden of lokale autoriteiten van een derde land, worden behandeld als blootstellingen met betrekking tot de centrale overheid van het betrokken derde land overeenkomstig artikel 115, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
100	1.1.1.7. **In nationale of vreemde valuta luidende activa van centrale overheden en centrale banken die kunnen worden opgenomen** Artikel 10, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de centrale overheid van een derde land, of de centrale bank en op de voorwaarden van artikel 10, lid 1, onder d), punt ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bij een centrale bank van een derde land aangehouden reserves waaraan door een aangewezen EKBI geen kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend, op voorwaarde dat de kredietinstelling het totaal van die activa als activa van niveau 1 opneemt ten belope van haar aan netto liquiditeitsuitstromen onder stressomstandigheden in diezelfde vreemde valuta. Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de centrale overheid van een derde land, of door de centrale bank van een derde land en op de voorwaarden van artikel 10, lid 1, onder d), punt ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bij een centrale bank van een derde land aangehouden reserves waaraan door een aangewezen EKBI geen kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend, en die activa niet in de nationale valuta van dit derde land luiden, op voorwaarde dat de kredietinstelling de activa als activa van niveau 1 opneemt, voor zover haar totaal aan netto liquiditeitsuitstromen onder stressomstandigheden in deze vreemde valuta overeenstemt met haar activiteiten in het rechtsgebied waarin het liquiditeitsrisico wordt aangegaan.
110	1.1.1.8. **Activa van kredietinstellingen (beschermd door overheden van lidstaten, verstrekkers van stimuleringsleningen)** Artikel 10, lid 1, onder e), punten i) en ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa uitgegeven door kredietinstellingen die rechtsgeldig zijn opgericht door de centrale overheid, een regionale overheid of een lokale autoriteit van een lidstaat die wettelijk verplicht is de economische basis van de kredietinstelling te beschermen en te zorgen voor het behoud van de financiële levensvatbaarheid ervan. Activa uitgegeven door instellingen die stimuleringsleningen verstrekken als bedoeld in artikel 10, lid 1, onder e), punt ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Blootstellingen met betrekking tot de bovengenoemde regionale overheden of lokale autoriteiten worden behandeld als blootstellingen met betrekking tot de centrale overheid van de betrokken lidstaat overeenkomstig artikel 115, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120	1.1.1.9. **Activa van multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties** Artikel 10, lid 1, onder g), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties als bedoeld in, respectievelijk, artikel 117, lid 2, en artikel 118 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
130	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** Artikel 15, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging (icb's) waarvan de onderliggende activa bestaan uit munten, bankbiljetten en blootstellingen met betrekking tot de ECB, een centrale bank van een lidstaat of een centrale bank van een derde land, mits aan de blootstellingen met betrekking tot de centrale bank of centrale overheid van het betrokken derde land door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 114, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
140	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** Artikel 15, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als activa van niveau 1, met uitzondering van munten, bankbiljetten en blootstellingen met betrekking tot de ECB, een centrale bank van een lidstaat of een centrale bank van een derde land, alsook met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als bedoeld in artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
150	1.1.1.12. **Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: kredietfaciliteiten van centrale banken** Artikel 19, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Het onbenutte bedrag van de kredietfaciliteiten van de ECB, de centrale bank van een lidstaat of de centrale bank van een derde land, mits de faciliteit voldoet aan de voorwaarden die zijn vastgesteld in artikel 19, lid 1, onder b), punten i) tot en met iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
160	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** Artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Overeenkomstig artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten liquide activa worden geïdentificeerd die overeenstemmen met deposito's van kredietinstellingen bij de centrale instelling die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd. Die liquide activa worden niet meegerekend voor de dekking van andere dan uit deze deposito's resulterende uitstromen en worden buiten beschouwing gelaten voor de in artikel 17 bedoelde berekening van de samenstelling van de overblijvende liquiditeitsbuffer voor de centrale instelling op individueel niveau. Bij het rapporteren van die activa zorgen de centrale instellingen ervoor dat het gerapporteerde bedrag van die liquide activa na toepassing van de reductiefactor niet hoger is dan de uit de overeenkomstige deposito's resulterende uitstroom. De in deze rij opgegeven activa zijn activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
170	1.1.1.14. **Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: als activa van niveau 1 opgenomen activa van niveau 2A** Artikel 19, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Indien er onvoldoende activa van niveau 1 beschikbaar zijn, rapporteren kredietinstellingen overeenkomstig artikel 19, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 het bedrag van de activa van niveau 2A die zij als activa van niveau 1 opnemen en die zij niet als activa van niveau 2A rapporteren. Die activa worden niet gerapporteerd in de afdeling voor activa van niveau 2A.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
180	1.1.2. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** De artikelen 10, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De in deze onderafdeling gerapporteerde activa zijn overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 1, of worden als zodanig behandeld, en zijn, of hebben onderliggende activa die kwalificeren als, gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit in de zin van artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 de som van de totale marktwaarde of het totale bedrag van activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de som van het totale gewogen bedrag van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
190	1.1.2.1. **Gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die blootstellingen vertegenwoordigen in de vorm van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voldoen aan de voorwaarden van artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
200	1.1.2.2. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 15, lid 2, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit in de zin van artikel 10, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
210	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** Artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Overeenkomstig artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten liquide activa worden geïdentificeerd die overeenstemmen met deposito's van kredietinstellingen bij de centrale instelling die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd. Die liquide activa worden niet meegerekend voor de dekking van andere dan uit deze deposito's resulterende uitstromen en worden buiten beschouwing gelaten bij de in artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bedoelde berekening van de samenstelling van de overblijvende liquiditeitsbuffer voor de centrale instelling op individueel niveau. Bij het rapporteren van die activa zorgen de centrale instellingen ervoor dat het gerapporteerde bedrag van die liquide activa na toepassing van de reductiefactor niet hoger is dan de uit de overeenkomstige deposito's resulterende uitstroom. De in deze rij opgegeven activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
220	1.2. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2** De artikelen 11 tot en met 16 en artikel 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De in deze afdeling gerapporteerde activa zijn expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 2A of 2B of worden op zodanige wijze behandeld overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 het totale bedrag of de totale marktwaarde van hun liquide activa van niveau 2. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de overeenkomstig artikel 9 berekende totale waarde van hun liquide activa van niveau 2.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
230	1.2.1. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2A** De artikelen 11, 15 en 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De in deze onderafdeling gerapporteerde activa zijn overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 2A of worden als zodanig behandeld. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 de som van de totale marktwaarde of het totale bedrag van activa van niveau 2A, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de som van het totale gewogen bedrag van activa van niveau 2A, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
240	1.2.1.1. **Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (lidstaten, risicogewicht van 20 %)** Artikel 11, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen van een lidstaat, waarbij aan de desbetreffende blootstellingen een risicogewicht van 20 % is toegekend.
250	1.2.1.2. **Activa van centrale banken, centrale/regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (derde landen, risicogewicht van 20 %)** Artikel 11, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de centrale overheid of centrale bank van een derde land of door regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen van een derde land, voor zover aan die activa een risicogewicht van 20 % is toegekend.
260	1.2.1.3. **Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (kredietkwaliteitscategorie 2)** Artikel 11, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die blootstellingen vertegenwoordigen in de vorm van gedekte obligaties van hoge kwaliteit die voldoen aan de voorwaarden van artikel 11, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits aan die activa door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 2 is toegekend overeenkomstig artikel 129, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
270	1.2.1.4. **Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (derde landen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 11, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die blootstellingen vertegenwoordigen in de vorm van gedekte obligaties uitgegeven door kredietinstellingen van derde landen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 11, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits aan die activa door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend overeenkomstig artikel 129, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
280	1.2.1.5. **Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 11, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Bedrijfsschuldpapieren die voldoen aan de voorwaarden van artikel 11, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
290	1.2.1.6. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 2A** Artikel 15, lid 2, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als activa van niveau 2A in de zin van artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	1.2.1.7. **Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2A die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd** Artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Overeenkomstig artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten liquide activa worden geïdentificeerd die overeenstemmen met deposito's van kredietinstellingen bij de centrale instelling die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd. Die liquide activa worden niet meegerekend voor de dekking van andere dan uit deze deposito's resulterende uitstromen en worden buiten beschouwing gelaten bij de in artikel 17 bedoelde berekening van de samenstelling van de overblijvende liquiditeitsbuffer voor de centrale instelling op individueel niveau. Bij het rapporteren van die activa zorgen de centrale instellingen ervoor dat het gerapporteerde bedrag van die liquide activa na toepassing van de reductiefactor niet hoger is dan de uit de overeenkomstige deposito's resulterende uitstroom. De in deze rij vermelde activa zijn activa van niveau 2A.
310	1.2.2. **Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2B** De artikelen 12 tot en met 16 en artikel 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De in deze onderafdeling gerapporteerde activa zijn expliciet geïdentificeerd als activa van niveau 2B overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 de som van de totale marktwaarde of het totale bedrag van activa van niveau 2B, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 040 de som van het totale gewogen bedrag van activa van niveau 2B, zonder rekening te houden met de vereisten van artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
320	1.2.2.1. **Door activa gedekte effecten (woonkredieten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 12, lid 1, onder a), en artikel 13, lid 2, onder g), punten i) en ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Blootstellingen in de vorm van door activa gedekte effecten die voldoen aan de voorwaarden van artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits zij worden gedekt door woonkredieten met als onderpand een hypotheek van eerste rang, of door volledig gedekte woonkredieten overeenkomstig artikel 13, lid 2, onder g), punten i) en ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. In deze rij worden activa gerapporteerd die onder de overgangsbepalingen van artikel 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vallen.
330	1.2.2.2. **Door activa gedekte effecten (autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 12, lid 1, onder a), en artikel 13, lid 2, onder g), punt iv), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Blootstellingen in de vorm van door activa gedekte effecten die voldoen aan artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits zij worden gedekt door autoleningen en -leases overeenkomstig artikel 13, lid 2, onder g), punt iv), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
340	1.2.2.3. **Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)** Artikel 12, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Activa die blootstellingen vertegenwoordigen in de vorm van gedekte obligaties uitgegeven door kredietinstellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits de pool van onderliggende activa uitsluitend bestaat uit blootstellingen die, wat kredietrisico betreft, in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of minder overeenkomstig artikel 125 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
350	1.2.2.4. **Door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 12, lid 1, onder a), en artikel 13, lid 2, onder g), punten iii) en v), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Blootstellingen in de vorm van door activa gedekte effecten die voldoen aan de voorwaarden artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits zij worden gedekt door activa als bedoeld in artikel 13, lid 2, onder g), punten iii) en v), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Voor de toepassing van artikel 13, lid 2, onder g), punt iii), vormen kleine en middelgrote ondernemingen bij de uitgifte van de securitisatie ten minste 80 % van de kredietnemers in de pool.
360	1.2.2.5. **Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3)** Artikel 12, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Bedrijfsschuldpapieren die aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
370	1.2.2.6. **Bedrijfsschuldpapieren — niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 1/2/3)** Artikel 12, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Een bevoegde autoriteit kan kredietinstellingen die krachtens hun statuten om redenen van godsdienstige overtuiging niet in staat zijn rentedragende activa aan te houden, toestaan af te wijken van artikel 12, lid 1, onder b), punten ii) en iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, op voorwaarde dat het bewijs wordt geleverd dat er onvoldoende niet-rentedragende activa beschikbaar zijn die aan voorwaarden uit die punten voldoen, en dat de betrokken niet-rentedragende activa een passende liquiditeit hebben op particuliere markten. Die kredietinstellingen rapporteren bedrijfsschuldpapieren die niet-rentedragende activa vertegenwoordigen, voor zover zij voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder b), punt i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en mits hun door hun bevoegde autoriteit een passende ontheffing is verleend.
380	1.2.2.7. **Aandelen (belangrijke beursindex)** Artikel 12, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen die aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen en die in de valuta van de lidstaat van herkomst van de kredietinstelling luiden. Kredietinstellingen rapporteren ook aandelen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder c), en in een andere valuta luiden, mits zij alleen als activa van niveau 2B in aanmerking worden genomen ten belope van het bedrag dat nodig is ter dekking van de liquiditeitsuitstromen in die valuta of in het rechtsgebied waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan.
390	1.2.2.8. **Niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)** Artikel 12, lid 1, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor kredietinstellingen die krachtens hun statuten om redenen van godsdienstige overtuiging niet in staat zijn rentedragende activa aan te houden, niet-rentedragende activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de centrale overheid of centrale bank van een derde land of door een regionale overheid, een lokale autoriteit of een publiekrechtelijk lichaam van een derde land, mits aan die activa door een aangewezen EKBI een kredietbeoordeling van ten minste kredietkwaliteitscategorie 5 is toegekend overeenkomstig artikel 114 van Verordening (EU) nr. 575/2013, of een gelijkwaardige kredietkwaliteitscategorie bij een kredietbeoordeling voor de korte termijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
400	1.2.2.9. **Door centrale banken verstrekte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten voor beperkt gebruik** Artikel 12, lid 1, onder d), en artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Het onbenutte bedrag van door centrale banken verstrekte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten voor beperkt gebruik die voldoen aan de criteria van artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
410	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)** Artikel 15, lid 2, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als activa van niveau 2B in de zin van artikel 13, lid 2, onder g), punten i), ii) en iv), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
420	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 %)** Artikel 15, lid 2, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als activa van niveau 2B in de zin van artikel 12, lid 1, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
430	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)** Artikel 15, lid 2, onder g), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die kwalificeren als activa van niveau 2B in de zin van artikel 13, lid 2, onder g), punten iii) en v), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Voor de toepassing van artikel 13, lid 2, onder g), punt iii), vormen kleine en middelgrote ondernemingen bij de uitgifte van de securitisatie ten minste 80 % van de kredietnemers in de pool.
440	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)** Artikel 15, lid 2, onder h), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa bestaan uit bedrijfsschuldpapieren die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, aandelen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder c), van genoemde verordening of niet-rentedragende activa die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder f), van dezelfde verordening.
450	1.2.2.14. **Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)** Artikel 16, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Minimumdeposito dat de kredietinstelling aanhoudt bij de centrale kredietinstelling, mits zij deel uitmaakt van een institutioneel protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, een netwerk dat in aanmerking komt voor ontheffing als bedoeld in artikel 10 van genoemde verordening of een bij wet of contract geregeld coöperatief netwerk in een lidstaat. Kredietinstellingen zorgen ervoor dat de centrale instelling niet wettelijk of contractueel verplicht is de deposito's aan te houden of te beleggen in liquide activa van een bepaald niveau of een bepaalde categorie.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
460	1.2.2.15. **Door centrale instellingen aan leden van het netwerk beschikbaar gestelde liquiditeitsfinanciering (onbepaalde zekerheidsstelling)** Artikel 16, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Het onbenutte bedrag van een beperkte liquiditeitsfinanciering die voldoet aan artikel 16, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
470	1.2.2.16. **Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2B die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd** Artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Overeenkomstig artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten liquide activa worden geïdentificeerd die overeenstemmen met deposito's van kredietinstellingen bij de centrale instelling die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd. Deze liquide activa worden niet meegerekend voor de dekking van andere dan uit deze deposito's resulterende uitstromen en worden buiten beschouwing gelaten voor de in artikel 17 bedoelde berekening van de samenstelling van de overblijvende liquiditeitsbuffer voor de centrale instelling op individueel niveau. Bij het rapporteren van die activa zorgen de centrale instellingen ervoor dat het gerapporteerde bedrag van deze liquide activa na toepassing van de reductiefactor niet hoger is dan de uit de overeenkomstige deposito's resulterende uitstroom. De in deze rij vermelde activa zijn activa van niveau 2B.
PRO-MEMORIEPOSTEN	
485	2. **Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)** Artikel 16, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het totaalbedrag aan activa dat in de bovenstaande afdelingen is gerapporteerd overeenkomstig de voorschriften van artikel 16, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
580	3. **Om valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B** Artikel 8, lid 6, artikel 10, lid 1, onder d), en artikel 12, lid 1, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het deel van de in artikelen 10 tot en met 16 bedoelde activa van niveau 1, niveau 2A en niveau 2B dat niet voor opname door de instelling in aanmerking komt, overeenkomstig artikel 8, lid 6, artikel 10, lid 1, onder d), en artikel 12, lid 1, onder c).
590	4. **Om andere operationele redenen dan valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B** Artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de activa die voldoen aan artikel 7 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 maar niet aan de voorwaarden van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, op voorwaarde dat deze activa niet om valutaire redenen in rij 580 zijn gerapporteerd.

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 2: UITSTROMEN)

1. Uitstromen

1.1. Algemene opmerkingen

1. Deze overzichtstemplate bevat informatie over liquiditeitsuitstromen die in de komende dertig dagen worden gemeten ten behoeve van de rapportage over het liquiditeitsdekkingsvereiste als bedoeld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Posten die de kredietinstellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

2. Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013, de template in de toepasselijke valuta.

3. In de template waarop deze instructies betrekking hebben, zijn sommige pro-memorieposten opgenomen. Deze posten zijn weliswaar niet strikt noodzakelijk om de liquiditeitsdekkingsratio zelf te berekenen, maar moeten toch worden ingevuld. In die posten wordt de nodige informatie vermeld om de bevoegde autoriteit in staat te stellen naar behoren te beoordelen of kredietinstellingen zich houden aan de liquiditeitsvereisten. In bepaalde gevallen geven ze een meer gedetailleerde onderverdeling van de posten in de belangrijkste afdelingen van de templates; in andere gevallen stellen ze aanvullende liquiditeitsbronnen voor die kredietinstellingen ter beschikking kunnen staan.

4. Overeenkomstig artikel 22, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten liquiditeitsuitstromen:

   i. de categorieën omvatten die worden genoemd in artikel 22, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61;

   ii. worden berekend door de uitstaande saldi van verschillende categorieën passiva en verplichtingen buiten de balanstelling te vermenigvuldigen met de snelheid waarmee deze naar verwachting worden afgebouwd of opgenomen, zoals uiteengezet in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

5. In Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 is uitsluitend sprake van percentages en reductiefactoren; de term "risicogewicht" wordt alleen gebruikt om daarnaar te verwijzen. In deze instructies verwijst de term "gewogen" in het algemeen naar het bedrag dat is verkregen na toepassing van de desbetreffende reductiefactoren, percentages en andere aanvullende instructies (bijv. bij gewaarborgde financieringstransacties en gedekte leningstransacties).

6. Uitstromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel (met uitzondering van uitstromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel indien de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een preferentieel uitstroompercentage toe te passen, en uitstromen uit operationele deposito's die worden aangehouden in het kader van een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk) worden in de betrokken categorieën gerapporteerd. Die uitstromen worden ook afzonderlijk gerapporteerd als pro-memorieposten.

7. De liquiditeitsuitstromen worden slechts eenmaal in de template gerapporteerd, tenzij additionele uitstromen overeenkomstig artikel 30 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van toepassing zijn, of indien de post een "waarvan"-post of een pro-memoriepost is.

8. Bij afzonderlijke rapportage in de zin van artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is het volgende steeds van toepassing:

   — uitsluitend de in die valuta luidende posten en liquiditeitsstromen worden gerapporteerd;

   — in het geval van valutamismatch tussen de zijden ("legs") van een transactie, wordt uitsluitend de zijde in die valuta gerapporteerd;

   — verrekening, voor zover toegestaan bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, kan uitsluitend op de in die valuta luidende liquiditeitsstromen worden toegepast;

   — indien meerdere keuzemogelijkheden qua valuta bestaan, beoordeelt de kredietinstelling in welke valuta de liquiditeitsstroom waarschijnlijk zal plaatsvinden, en wordt de post uitsluitend in die afzonderlijke valuta gerapporteerd.

9. De standaardrisicogewichten in kolom 040 van template C 73.00 in bijlage XXIV komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden, en worden hier ter informatie vermeld.

10. De template bevat informatie over liquiditeitsstromen met zekerheidsstelling — in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 "gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties" genoemd —, ten behoeve van de berekening van de liquiditeitsdekkingsratio als omschreven in die verordening. Indien die transacties plaatsvinden met een zekerhedenpool als dekking, zal de identificatie van de specifieke verpande activa ten behoeve van de rapportage in deze template gebeuren overeenkomstig de in titel II, hoofdstuk 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gegeven categorieën activa, te beginnen met de minst liquide activa. Terzelfder tijd worden, in het geval van transacties met verschillende resterende looptijden met een zekerhedenpool als dekking, minder liquide activa eerst toegewezen aan de transactie met de langste resterende looptijd.

11. Zekerhedenswaps worden opgenomen in een afzonderlijke template, te weten template C 75.01 in bijlage XXIV. Zekerhedenswaps, d.w.z. transacties waarbij zekerheden worden geruild, worden niet gerapporteerd onder de uitstromen in template C 73.00 van bijlage XXIV omdat daar alleen transacties worden opgenomen waarbij contanten worden ingeruild voor zekerheden.

1.2. Specifieke opmerkingen met betrekking tot afwikkelingstransacties en forward starting transactions

12. Kredietinstellingen rapporteren de uitstromen uit forward starting-repo's, omgekeerde repo's en zekerhedenswaps die binnen de tijdshorizon van dertig dagen ingaan en die na de tijdshorizon van dertig dagen vervallen, voor zover het initiërende deel ("leg") van de transactie tot een uitstroom leidt. Bij een omgekeerde repo wordt het aan de tegenpartij te lenen bedrag met een uitstroom gelijkgesteld en gerapporteerd in post 1.1.8.6. na aftrek van de marktwaarde van het als zekerheid te ontvangen actief en na toepassing van de reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio indien het actief als liquide wordt aangemerkt. Indien het te lenen bedrag kleiner is dan de marktwaarde van het als zekerheid te ontvangen actief (na toepassing van de reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio), wordt het verschil als instroom gerapporteerd. Indien de te ontvangen zekerheid niet als liquide actief is aan te merken, wordt de uitstroom volledig gerapporteerd. Indien bij een repo de marktwaarde van het als zekerheid te verstrekken actief na toepassing van de betrokken reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio (voor zover het actief als liquide kwalificeert) groter is dan het te ontvangen bedrag aan contanten, wordt het verschil als uitstroom gerapporteerd in de bovengenoemde rij. Indien het te ontvangen bedrag groter is dan de marktwaarde van het als zekerheid te verstrekken actief (na toepassing van de reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio), wordt het verschil als instroom gerapporteerd. Indien bij zekerhedenswaps het netto-effect van de initiërende ruiltransactie (swap) van liquide activa (rekening houdend met de reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio) leidt tot een uitstroom, wordt deze in de bovengenoemde rij gerapporteerd.

Termijnrepotransacties, omgekeerde termijnrepotransacties en zekerhedenswaps op termijn die ingaan en vervallen binnen de tijdshorizon van dertig dagen van de liquiditeitsdekkingsratio, hebben geen invloed op de liquiditeitsdekkingsratio van de bank en mogen buiten beschouwing blijven.

13. De beslisboom voor afdeling 1 van template C 73.00 in bijlage XXIV laat de rapportage van de pro-memorieposten onverlet. De beslisboom maakt deel uit van de instructies om prioriteiten te stellen in de beoordelingscriteria bij de toewijzing van elke gerapporteerde post met het doel een homogene en vergelijkbare rapportage te waarborgen. Kredietinstellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen. De totalen en subtotalen werden eenvoudigheidshalve weggelaten in de beslisboom, maar moeten niettemin ook worden gerapporteerd. Met "GH" (gedelegeerde handeling) wordt Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bedoeld.

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
1	Forward starting transaction?	Ja	Vraag nr. 2
		Nee	Vraag nr. 4
2	Na de rapportagedatum gesloten termijntransactie?	Ja	**Niet rapporteren**
		Nee	Vraag nr. 3
3	Forward transaction die binnen de tijdshorizon van dertig dagen ingaat en die na de tijdshorizon van dertig dagen vervalt, voor zover het initiërende deel ("leg") van de transactie tot een netto-uitstroom leidt.	Ja	Onder 1.1.8.6.
		Nee	**Niet rapporteren**
4	Post die additionele uitstromen vereist overeenkomstig artikel 30 GH?	Ja	Vraag nr. 5 gevolgd door vraag nr. 51
		Nee	Vraag nr. 5
5	Retaildeposito's overeenkomstig artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013?	Ja	Vraag nr. 6
		Nee	Vraag nr. 12
6	Ingetrokken deposito met een resterende looptijd van minder dan dertig kalenderdagen en waarvoor een uitbetaling aan een andere kredietinstelling is overeengekomen?	Ja	Onder 1.1.1.2.
		Nee	Vraag nr. 7
7	Deposito in de zin van artikel 25, lid 4, GH?	Ja	Onder 1.1.1.1.
		Nee	Vraag nr. 8
8	Deposito in de zin van artikel 25, lid 5, GH?	Ja	Onder 1.1.1.6.
		Nee	Vraag nr. 9

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
9	Deposito in de zin van artikel 25, lid 2, GH?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.1.1.3.
		Nee	Vraag nr. 10
10	Deposito in de zin van artikel 24, lid 4, GH?	Ja	Onder 1.1.1.5.
		Nee	Vraag nr. 11
11	Deposito in de zin van artikel 24, lid 1, GH?	Ja	Onder 1.1.1.4.
		Nee	Onder 1.1.1.7.
12	Verplichtingen die vervallen, waarvan de uitbetaling door de uitgevende instelling of door de verstrekker van de financiering kan worden gevraagd of die de verwachting van de kredietverstrekker inhouden dat de kredietinstelling het verplichting gedurende de komende dertig kalenderdagen zal terugbetalen?	Ja	Vraag nr. 13
		Nee	Vraag nr. 30
13	Uit de eigen bedrijfskosten van de kredietinstelling voortvloeiende verplichting?	Ja	Onder 1.1.8.1.
		Nee	Vraag nr. 14
14	Verplichting in de vorm van een obligatie die uitsluitend op de retailmarkt wordt verkocht en op een retailrekening wordt gehouden overeenkomstig artikel 28, lid 6, GH?	Ja	Zelfde werkwijze als voor retaildeposito's (d.w.z. "Ja" op vraag nr. 5 en dienovereenkomstig behandelen)
		Nee	Vraag nr. 15
15	Verplichting in de vorm van schuldbewijzen?	Ja	Onder 1.1.8.2.
		Nee	Vraag nr. 16
16	Als zekerheid ontvangen deposito?	Ja	Rubriceren in toepasselijke posten onder 1.1.5.
		Nee	Vraag nr. 17
17	Deposito voortvloeiende uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten?	Ja	Onder 1.1.4.1.
		Nee	Vraag nr. 18
18	Operationeel deposito overeenkomstig artikel 27 GH?	Ja	Vraag nr. 19
		Nee	Vraag nr. 24
19	Aangehouden in een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk?	Ja	Vraag nr. 20
		Nee	Vraag nr. 22
20	Behandeld als liquide activa voor de deponerende instelling?	Ja	Onder 1.1.2.2.2.
		Nee	Vraag nr. 21
21	Aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale kredietinstellingen binnen een netwerk?	Ja	Onder 1.1.2.4.
		Nee	Onder 1.1.2.2.1.
22	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?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.1.2.1.
		Nee	Vraag nr. 23

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
23	Aangehouden in het kader van een andere vaste operationele relatie met niet-financiële cliënten?	Ja	Onder 1.1.2.3.
		Nee	Vraag nr. 24
24	Overschot operationele deposito's?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.1.3.
		Nee	Vraag nr. 25
25	Ander deposito?	Ja	Vraag nr. 26
		Nee	Vraag nr. 27
26	Deposito's van financiële cliënten?	Ja	Onder 1.1.4.2.
		Nee	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.1.4.3.
27	Verplichting voortvloeiende uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met uitzondering van derivaten en zekerhedenswaps?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.2.
		Nee	Vraag nr. 28
28	Verplichting voortvloeiende uit zekerhedenswaps?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post van template C 75.00 en onder 1.3., indien van toepassing.
		Nee	Vraag nr. 29
29	Verplichting die leidt tot een uitstroom uit hoofde van derivaten in de zin van artikel 30, lid 4, GH?	Ja	Onder 1.1.5.5.
		Nee	Vraag nr. 30
30	Andere in de komende dertig dagen vervallende verplichtingen?	Ja	Onder 1.1.8.3.
		Nee	Vraag nr. 31
31	Contractuele verplichtingen ten aanzien van niet-financiële cliënten om de komende dertig dagen financiering toe te kennen boven de instromen uit hoofde van die cliënten?	Ja	Onder een van de volgende posten: 1.1.8.4.1 t/m 1.1.8.4.4
		Nee	Vraag nr. 32
32	Andere uitstromen de komende dertig dagen, die hierboven niet zijn vermeld?	Ja	Onder 1.1.8.6.
		Nee	Vraag nr. 33
33	Onbenut bedrag dat kan worden opgenomen uit een gecommitteerde krediet- en liquiditeitsfaciliteit in de zin van artikel 31 GH?	Ja	Vraag nr. 34
		Nee	Vraag nr. 42
34	Gecommitteerde kredietfaciliteit?	Ja	Vraag nr. 35
		Nee	Vraag nr. 37
35	Binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk behandeld als liquide actief door de deponerende instelling?	Ja	Onder 1.1.6.1.6.
		Nee	Vraag nr. 36
36	Binnen een groep of institutioneel protectiestelsel aan een preferentiële behandeling onderworpen?	Ja	Onder 1.1.6.1.5.
		Nee	Rubriceren in een toepasselijke restpost onder 1.1.6.1.

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
37	Gecommitteerde liquiditeitsfaciliteit?	Ja	Vraag nr. 38
		N.v.t.	N.v.t.
38	Binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk behandeld als liquide actief door de deponerende instelling?	Ja	Onder 1.1.6.2.7.
		Nee	Vraag nr. 39
39	Binnen een groep of institutioneel protectiestelsel aan een preferentiële behandeling onderworpen?	Ja	Onder 1.1.6.2.6.
		Nee	Vraag nr. 40
40	Aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder 1.1.6.2.4.
		Nee	Vraag nr. 41
41	Aan particuliere beleggingsondernemingen?	Ja	Onder 1.1.6.2.3.
		Nee	Rubriceren in een toepasselijke restpost onder 1.1.6.2.
42	Overige producten of diensten in de zin van artikel 23 GH?	Ja	Vraag nr. 43
		Nee	**Niet rapporteren**
43	Met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling?	Ja	Onder 1.1.7.8.
		Nee	Vraag nr. 44
44	Niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment?	Ja	Onder 1.1.7.2.
		Nee	Vraag nr. 45
45	Hypotheken die toegekend maar nog niet opgenomen zijn?	Ja	Onder 1.1.7.3.
		Nee	Vraag nr. 46
46	Geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet?	Ja	Onder 1.1.7.6.
		Nee	Vraag nr. 47
47	Kredietkaarten?	Ja	Onder 1.1.7.4.
		Nee	Vraag nr. 48
48	Overdisposities?	Ja	Onder 1.1.7.5.
		Nee	Vraag nr. 49
49	Betalingen uit hoofde van derivaten?	Ja	Onder 1.1.7.7.
		Nee	Vraag nr. 50
50	Andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen?	Ja	Onder 1.1.7.1.
		Nee	Onder 1.1.7.9.

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
51	Reeds in post 1.1.8.2 van template C 73.00 gerapporteerd schuldbewijs?	Ja	**Niet rapporteren**
		Nee	Vraag nr. 52
52	Liquiditeitsvereiste voor derivaten in de zin van artikel 30, lid 4, GH reeds in aanmerking genomen in vraag nr. 29?	Ja	**Niet rapporteren**
		Nee	Rubriceren in toepasselijke posten onder 1.1.5.

1.3. Instructies voor specifieke kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Bedrag** 1.1. **Specifieke instructies voor ongedekte transacties/deposito's** Kredietinstellingen rapporteren hier het uitstaande saldo van verschillende categorieën passiva en verplichtingen buiten de balanstelling als omschreven in de artikelen 22 tot en met 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Behoudens voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteit voor elke categorie uitstromen wordt het bedrag van elke post die wordt gerapporteerd in kolom 010 van template C 73.00 in bijlage XXIV, verrekend door overeenkomstig artikel 26 het betrokken bedrag van de afhankelijke instroom af te trekken. 1.2. **Specifieke instructies voor gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties** Kredietinstellingen rapporteren hier, overeenkomstig van artikel 22, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, het uitstaande saldo van de verplichtingen die de geldzijde ("cash leg") van de gedekte transactie vertegenwoordigen.
020	**Marktwaarde van verstrekte zekerheden** Specifieke instructies voor gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties Kredietinstellingen rapporteren hier de marktwaarde van de verstrekte zekerheden, berekend als actuele marktwaarde vóór toepassing van de reductiefactor en na aftrek van liquiditeitsstromen uit de afwikkeling van bijbehorende afdekkingen in de zin van artikel 8, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en met inachtneming van de volgende voorwaarden: — Indien een kredietinstelling haar in vreemde valuta luidende aandelen of activa van centrale overheden of centrale banken, dan wel haar in nationale valuta luidende activa van de centrale overheid of centrale bank slechts gedeeltelijk als liquide activa van hoge kwaliteit kan opnemen, wordt uitsluitend het gedeelte dat kan worden opgenomen, gerapporteerd in de rijen voor activa van niveau 1, niveau 2A en niveau 2B in de zin van artikel 12, lid 1, onder c), punt ii), en artikel 10, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien het specifieke actief als zekerheid wordt gebruikt maar voor een bedrag dat hoger is dan het gedeelte dat als liquide activa kan worden opgenomen, wordt het overtollige bedrag in de afdeling voor niet-liquide activa gerapporteerd. — activa van niveau 2A worden gerapporteerd in de desbetreffende rij, ook al wordt een alternatieve liquiditeitsbenadering toegepast (bijgevolg mogen activa van niveau 2A bij de rapportage van gedekte transacties niet naar activa van niveau 1 worden overgebracht).
030	**Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden** Specifieke instructies voor gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties Kredietinstellingen rapporteren hier de waarde van de verstrekte zekerheden overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Deze waarde wordt berekend door kolom 020 van template C 73.00 in bijlage XXIV te vermenigvuldigen met het toepasselijke risicogewicht/de toepasselijke reductiefactor uit template C 72.00 van bijlage XXIV volgens activasoort. Kolom 030 van template C 73.00 in bijlage XXIV wordt gebruikt om het gecorrigeerde bedrag van de liquide activa in template C 76.00 van bijlage XXIV te berekenen.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	**Standaardrisicogewicht** De artikelen 24 tot en met 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De standaardrisicogewichten in kolom 040 komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden en worden hier enkel ter informatie vermeld.
050	**Toepasselijk risicogewicht** Zowel gedekt als ongedekt. Kredietinstellingen rapporteren hier de toepasselijke risicogewichten. Deze risicogewichten wordt gespecificeerd in de artikelen 22 tot en met 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.
060	**Uitstroom** Zowel gedekt als ongedekt. Hier rapporteren kredietinstellingen de uitstromen. Die uitstromen worden berekend door kolom 010 van template C 73.00 in bijlage XXIV te vermenigvuldigen met kolom 050 van template C 73.00 in bijlage XXIV.

1.4. Instructies voor specifieke rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **UITSTROMEN** Hoofdstuk 2 van titel III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de uitstromen in de zin van hoofdstuk 2 van titel III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
020	1.1. **Uitstromen uit ongedekte transacties/deposito's** De artikelen 20 tot en met 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de uitstromen als bedoeld in de artikelen 21 tot en met 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, met uitzondering van uitstromen die worden gerapporteerd overeenkomstig artikel 28, leden 3 en 4, van die gedelegeerde verordening.
030	1.1.1. **Retaildeposito's** De artikelen 24 en 25 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de retaildeposito's als omschreven in artikel 411 van Verordening (EU) 575/2013. Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 28, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, in de betrokken categorie retaildeposito's ook het bedrag van de uitgegeven notes, obligaties en andere schuldbewijzen die uitsluitend op de retailmarkt worden verkocht en op een retailrekening worden aangehouden. Kredietinstellingen houden voor deze categorie passiva rekening met de toepasselijke uitstroompercentages waarin Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voor de verschillende categorieën retaildeposito's voorziet. Dienovereenkomstig rapporteren kredietinstellingen als toepasselijk risicogewicht het gemiddelde van de betrokken toepasselijke risicogewichten voor al deze deposito's.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
035	1.1.1.1. **van de berekening van uitstromen uitgesloten retaildeposito's** Artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de categorieën deposito's die van de berekening van uitstromen zijn uitgesloten indien aan de voorwaarden van artikel 25, lid 4, onder a) en b), is voldaan.
040	1.1.1.2. **deposito's waarvan de uitbetaling binnen de volgende dertig dagen is overeengekomen** Artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de deposito's met een resterende looptijd van minder dan dertig dagen indien een uitbetaling is overeengekomen.
050	1.1.1.3. **deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn** Artikel 25, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier, overeenkomstig artikel 25, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, het totaal aan deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn. Hier worden ook de retaildeposito's gerapporteerd waarvoor de beoordeling van de indeling in categorieën als bedoeld in artikel 25, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 niet is verricht of niet is voltooid.
060	1.1.1.3.1. **categorie 1** Artikel 25, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het totale uitstaande saldo van elk retaildeposito dat voldoet aan de criteria van artikel 25, lid 2, onder a), of aan twee van de criteria van artikel 25, lid 2, onder b) tot en met e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, tenzij deze deposito's werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage als bedoeld in artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast, in welk geval de deposito's in deze laatste categorie worden gerapporteerd. Kredietinstellingen rapporteren als toepasselijk risicogewicht het gemiddelde van de percentages, hetzij de standaardpercentages als bedoeld in artikel 25, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, hetzij in voorkomend geval door een bevoegde autoriteit gebruikte hogere percentages die daadwerkelijk zijn toegepast op het volledige bedrag van elk in het vorige punt bedoelde deposito, en gewogen op basis van de desbetreffende bedragen.
070	1.1.1.3.2. **categorie 2** Artikel 25, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het totale uitstaande saldo van elk retaildeposito dat voldoet aan de criteria van artikel 25, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en aan ten minste een ander criterium van artikel 25, lid 2, of aan drie of meer criteria van artikel 25, lid 2, tenzij deze deposito's werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage als bedoeld in artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast, in welk geval de deposito's in deze laatste categorie worden gerapporteerd. Hier worden ook de retaildeposito's gerapporteerd waarvoor de beoordeling van de indeling in categorieën als bedoeld in artikel 25, lid 2, niet is verricht of niet is voltooid. Kredietinstellingen rapporteren als toepasselijk risicogewicht het gemiddelde van de percentages, hetzij de standaardpercentages als bedoeld in artikel 25, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, hetzij in voorkomend geval door een bevoegde autoriteit gebruikte hogere percentages die daadwerkelijk zijn toegepast op het volledige bedrag van elk in de vorige punten bedoelde deposito, en gewogen op basis van de desbetreffende bedragen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	1.1.1.4 **stabiele deposito's** Artikel 24 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de retaildeposito's die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/49/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, en die ofwel deel uitmaken van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is, ofwel worden aangehouden op een betaalrekening overeenkomstig artikel 24, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, waarbij: — die deposito's niet voldoen aan de voor een hoger uitstroompercentage in artikel 25, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde criteria, in welk geval zij worden gerapporteerd als deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn, of — die deposito's niet werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast als bedoeld in artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in welk geval zij in deze categorie worden gerapporteerd; — de in artikel 24, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde afwijking niet van toepassing is.
090	1.1.1.5. **stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt** Artikel 24, leden 4 en 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de retaildeposito's die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 2014/49/EU tot een maximum van 100 000 EUR, en die ofwel deel uitmaken van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is, ofwel worden aangehouden op een betaalrekening overeenkomstig artikel 24, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, waarbij: — die deposito's niet voldoen aan de voor een hoger uitstroompercentage in artikel 25, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde criteria, in welk geval zij worden gerapporteerd als deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn, of — die deposito's niet werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast als bedoeld in artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in welk geval zij in deze categorie worden gerapporteerd; — de in artikel 24, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde afwijking niet van toepassing is.
100	1.1.1.6. **deposito's in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast** Artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de retaildeposito's die worden ontvangen in een derde land waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast overeenkomstig de nationale wetgeving tot vaststelling van liquiditeitsvereisten in dit derde land.
110	1.1.1.7. **andere retaildeposito's** Artikel 25, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de andere retaildeposito's dan die welke in de vorige posten zijn opgenomen.
120	1.1.2. **Operationele deposito's** Artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier het overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde deel van de operationele deposito's die voor het verrichten van operationele diensten zijn vereist. Deposito's die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit het verrichten van primebrokeragediensten worden beschouwd als niet-operationele deposito's in de zin van artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Het deel van de operationele deposito's dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt, wordt niet hier, doch onder 1.1.3. gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
130	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** Artikel 27, lid 1, onder a), en artikel 27, leden 2 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren over de deposito's die door de inlegger worden aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten van de kredietinstelling op het gebied van clearing, bewaring, contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten in het kader van een vaste operationele relatie als bedoeld in artikel 27, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 waarop de inlegger in belangrijke mate steunt in de zin van artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61; middelen die het bedrag overschrijden dat voor het verrichten van operationele diensten is vereist, worden behandeld als niet-operationele deposito's als bedoeld in artikel 27, lid 4, laatste zin, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren alleen de deposito's waarvoor significante juridische of operationele beperkingen gelden waardoor grote opvragingen binnen dertig kalenderdagen onwaarschijnlijk zijn, als bedoeld in artikel 27, lid 4, tweede zin, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren afzonderlijk het bedrag van die deposito's die al dan niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, als bedoeld in artikel 27, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, zoals voorgeschreven in de volgende posten van de instructies.
140	1.1.2.1.1. **gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 27, lid 1, onder a), en artikel 27, leden 2 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het gedeelte van het uitstaande bedrag aan operationele deposito's die worden aangehouden in het kader van een vaste operationele relatie, dat voldoet aan de criteria van artikel 27, lid 1, onder a), en artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en dat is gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/49/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land.
150	1.1.2.1.2. **niet gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 27, lid 1, onder a), en artikel 27, leden 2 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het gedeelte van het uitstaande bedrag aan operationele deposito's in het kader van een vaste operationele relatie dat voldoet aan de criteria van artikel 27, lid 1, onder a), en artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en dat is gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/49/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land.
160	1.1.2.2. **aangehouden in het kader van een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk** Artikel 27, lid 1, onder b), en artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de deposito's die worden aangehouden in de context van een gemeenschappelijke taakuitvoering in het kader van een institutioneel protectiestelsel dat voldoet aan de vereisten van artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of binnen een groep van coöperatieve kredietinstellingen die blijvend zijn aangesloten bij een centraal lichaam dat voldoet aan de vereisten van artikel 113, lid 6, van genoemde verordening, of als een wettelijk of contractueel vastgelegd deposito van een andere kredietinstelling die deelneemt aan hetzelfde institutionele protectiestelsel of coöperatieve netwerk als bedoeld in artikel 27, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, die deposito's in verschillende rijen, naargelang zij wel of niet als liquide activa worden behandeld door de deponerende kredietinstelling.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
170	1.1.2.2.1. **niet behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling** Artikel 27, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's die worden aangehouden in het kader van een coöperatief netwerk of een institutioneel protectiestelsel overeenkomstig de criteria van artikel 27, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, mits deze deposito's voor de deponerende kredietinstelling niet als liquide activa worden opgenomen.
180	1.1.2.2.2. **behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling** Artikel 27, lid 1, onder b), en artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren deposito's van kredietinstellingen bij de centrale kredietinstelling welke overeenkomstig artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling worden beschouwd. Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van deze deposito's ten belope van het bedrag aan bijbehorende liquide activa na toepassing van de reductiefactor als vastgelegd in artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
190	1.1.2.3. **aangehouden in het kader van een (andere) vaste operationele relatie met niet-financiële cliënten** Artikel 27, lid 1, onder c), en artikel 27, leden 4 en 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's die worden aangehouden door niet-financiële cliënten in het kader van een andere vaste operationele relatie dan bedoeld in artikel 27, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, met inachtneming van de voorwaarden van artikel 27, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren alleen de deposito's waarvoor significante juridische of operationele beperkingen gelden waardoor grote opvragingen binnen dertig kalenderdagen onwaarschijnlijk zijn, overeenkomstig artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
200	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** Artikel 27, lid 1, onder d), en artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's die door de inlegger worden aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale instellingen, waarbij de kredietinstelling deel uitmaakt van een van de netwerken of stelsels als bedoeld in artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, in de zin van artikel 27, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Onder diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale kredietinstellingen vallen uitsluitend diensten die worden verleend in de context van een vaste relatie waarop de inlegger in belangrijke mate steunt, als bedoeld in artikel 27, lid 4, eerste zin, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61); middelen die het bedrag overschrijden dat voor het verrichten van operationele diensten is vereist, worden behandeld als niet-operationele deposito's in de zin van artikel 27, lid 4, laatste zin, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren alleen de deposito's waarvoor significante juridische of operationele beperkingen gelden waardoor grote opvragingen binnen dertig kalenderdagen onwaarschijnlijk zijn, overeenkomstig artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
203	1.1.3. **Overschot operationele deposito's** Artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van de operationele deposito's dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
204	1.1.3.1. **deposito's van financiële cliënten** Artikel 27, lid 4, en artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 27, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, het deel van de operationele deposito's van financiële cliënten dat het bedrag overschrijdt dat voor het verrichten van operationele diensten is vereist.
205	1.1.3.2. **deposito's van andere cliënten** Artikel 27, lid 4, en artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 27, lid 4, laatste zin, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, het deel van de operationele deposito's van cliënten niet zijnde financiële cliënten, met uitsluiting van retaildeposito's, dat het bedrag overschrijdt dat voor het verrichten van operationele diensten vereist is. Dit overschot aan operationele deposito's wordt gerapporteerd in twee verschillende rijen afhankelijk van de vraag of het volledige bedrag van het deposito is gedekt (door een depositogarantiestelsel of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land).
206	1.1.3.2.1. **gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 27, lid 4, en artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het volledige uitstaande bedrag van dit overschot aan operationele deposito's die worden aangehouden door andere cliënten indien dat volledige bedrag wordt gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/48/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
207	1.1.3.2.2. **niet gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 27, lid 4, en artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het volledige uitstaande bedrag van dit overschot aan operationele deposito's die worden aangehouden door andere cliënten indien dat volledige bedrag niet wordt gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/48/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
210	1.1.4. **Niet-operationele deposito's** Artikel 27, lid 5, artikel 28, lid 1, en artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de ongedekte deposito's als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en de deposito's die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten als bedoeld in artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Met uitzondering van de verplichtingen die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten als bedoeld in artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, rapporteren kredietinstellingen afzonderlijk de niet-operationele deposito's die al dan niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, zoals voorgeschreven in de volgende posten van de instructies. Het deel van de operationele deposito's dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt, wordt niet hier, doch onder 1.1.3. gerapporteerd.
220	1.1.4.1. **deposito's voortvloeiende uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten** Artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten als bedoeld in artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
230	1.1.4.2. **deposito's van financiële cliënten** Artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's die worden aangehouden door financiële cliënten, voor zover zij niet worden beschouwd als operationele deposito's in de zin van artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
240	1.1.4.3. **deposito's van andere cliënten** Artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren over de deposito's die worden aangehouden door andere cliënten (niet zijnde financiële cliënten en retailcliënten) als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, voor zover die deposito's niet worden beschouwd als operationele deposito's in de zin van artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Die deposito's worden gerapporteerd in twee verschillende rijen afhankelijk van de vraag of het volledige bedrag van het deposito is gedekt (door een depositogarantiestelsel of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land).
250	1.1.4.3.1. **gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het volledige uitstaande bedrag van de deposito's die worden aangehouden door andere cliënten indien dat volledige bedrag wordt gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/48/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. **niet gedekt door een depositogarantiestelsel** Artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het volledige uitstaande bedrag van de deposito's die worden aangehouden door andere cliënten indien dat volledige bedrag niet wordt gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/48/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land als bedoeld in artikel 28, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
270	1.1.5. **Additionele uitstromen** Artikel 30 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan additionele uitstromen als bedoeld in artikel 30 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Als zekerheid ontvangen deposito's, als bedoeld in artikel 30, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden niet beschouwd als verplichtingen voor de toepassing van de artikelen 24, 25, 27 of 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, maar vallen in voorkomend geval onder artikel 30, leden 1 tot en met 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
280	1.1.5.1. **voor derivaten gestorte zekerheden niet zijnde geen activa van niveau 1** Artikel 30, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van de zekerheden die geen activa van niveau 1 zijn en die worden gestort voor de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten.
290	1.1.5.2. **voor derivaten gestorte zekerheden die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 30, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van de zekerheden die uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit bestaande activa van niveau 1 zijn en die worden gestort voor de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	1.1.5.3. **uitstromen van wezenlijk belang ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit** Artikel 30, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het totaal aan additionele uitstromen die zij hebben berekend en waarvan zij de bevoegde autoriteiten in kennis hebben gesteld overeenkomstig artikel 30, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bedrag met betrekking tot een uitstroom ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit in een andere rij werd gerapporteerd met een risicogewicht van minder dan 100 %, wordt ook in rij 300 een bedrag gerapporteerd zodat de som van de uitstromen gelijk is aan 100 % van de totale uitstroom voor de transactie.
310	1.1.5.4. **impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties** Artikel 30, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier het bedrag van de overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/208 van de Commissie berekende uitstromen.
340	1.1.5.5. **uitstromen uit hoofde van derivaten** Artikel 30, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan uitstromen die worden verwacht in een periode van dertig kalenderdagen voor de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde contracten en voor kredietderivaten, berekend overeenkomstig artikel 21 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Alleen wat betreft de rapportage in een afzonderlijke valuta overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren kredietinstellingen de uitstromen die uitsluitend plaatsvinden in de betrokken valuta van wezenlijk belang. Verrekening per tegenpartij mag uitsluitend worden toegepast op in deze valuta luidende liquiditeitsstromen; zo wordt een instroom van 10 EUR voor tegenpartij A en een uitstroom van 20 EUR voor tegenpartij A gerapporteerd als een uitstroom van 10 EUR. Tussen tegenpartijen onderling vindt geen verrekening plaats; zo wordt bijvoorbeeld een uitstroom van 10 EUR voor tegenpartij A en een instroom van 40 EUR voor tegenpartij B gerapporteerd als een uitstroom van 10 EUR in template C 73.00 (en een instroom van 40 EUR in template C 74.00).
350	1.1.5.6. **shortposities** Artikel 30, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Indien de kredietinstelling een shortpositie heeft die door een ongedekte opgenomen effectenlening wordt gedekt, voegt de kredietinstelling een additionele uitstroom toe die overeenstemt met 100 % van de marktwaarde van de effecten of andere activa die short zijn verkocht, tenzij in de voorwaarden waaronder de kredietinstelling deze heeft geleend, is bepaald dat deze pas na dertig kalenderdagen moeten worden teruggegeven. Indien de shortpositie wordt gedekt door een effectenfinancieringstransactie met zekerheidsstelling, gaat de kredietinstelling ervan uit dat deze shortpositie gedurende de periode van dertig kalenderdagen wordt aangehouden en geldt een uitstroom van 0 %.
360	1.1.5.6.1. **gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling** Artikel 30, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van short verkochte effecten of andere activa die zijn gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling en die binnen dertig kalenderdagen moeten worden geleverd, tenzij de kredietinstelling de effecten heeft geleend onder de voorwaarde dat deze pas na de periode van dertig kalenderdagen moeten worden gerestitueerd.
370	1.1.5.6.2. **andere** Artikel 30, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van short verkochte effecten of andere activa niet zijnde die welke zijn gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling en die binnen dertig kalenderdagen moeten worden geleverd, tenzij de kredietinstelling de effecten heeft geleend onder de voorwaarde dat deze pas na de periode van dertig kalenderdagen moeten worden gerestitueerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
380	1.1.5.7. **opvraagbare te veel gestorte zekerheden** Artikel 30, lid 6, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van overtollige (te veel gestorte) zekerheden die zij aanhouden en die op grond van het contract te allen tijde door de tegenpartij kunnen worden opgevraagd.
390	1.1.5.8. **aan een tegenpartij te storten zekerheden** Artikel 30, lid 6, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van zekerheden die binnen de periode van dertig kalenderdagen aan een tegenpartij moeten worden gestort.
400	1.1.5.9. **zekerheden in de vorm van liquide activa die kunnen worden ingeruild voor zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** Artikel 30, lid 6, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van zekerheden die voor de toepassing van titel II als liquide activa zijn aan te merken, welke kunnen worden ingeruild voor activa die overeenstemmen met activa die overeenkomstig titel II niet zonder de toestemming van de kredietinstelling als liquide kwalificeren.
410	1.1.5.10. **verliezen aan financiële middelen met betrekking tot gestructureerde financieringstransacties** Artikel 30, leden 8 tot en met 10, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen gaan uit van een uitstroom van 100 % voor verliezen aan financiële middelen met betrekking tot door activa gedekte effecten, gedekte obligaties en andere gestructureerde financieringsinstrumenten met een looptijd van ten hoogste dertig kalenderdagen, indien deze instrumenten worden uitgegeven door de kredietinstelling zelf, dan wel door doorstroomlichamen of special purpose vehicles die door de kredietinstelling worden gesponsord. Voor het hier gerapporteerde deel van de financieringsprogramma's zijn kredietinstellingen die verstrekker zijn van bijbehorende liquiditeitsfaciliteiten, niet verplicht het vervallende financieringsinstrument en de liquiditeitsfaciliteit voor geconsolideerde programma's dubbel te tellen.
420	1.1.5.10.1. **gestructureerde financieringsinstrumenten** Artikel 30, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het actueel uitstaande bedrag aan eigen verplichtingen of verplichtingen van gesponsorde doorstroomlichamen of special purpose vehicles uit hoofde van door activa gedekte effecten, gedekte obligaties en andere gestructureerde financieringsinstrumenten met een looptijd van ten hoogste dertig kalenderdagen.
430	1.1.5.10.2. **financieringsfaciliteiten** Artikel 30, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het vervallende bedrag aan verplichtingen met betrekking tot door activa gedekt commercial paper, doorstroomlichamen, beleggingsvehikels voor effecten en andere vergelijkbare financieringsfaciliteiten, voor zover deze niet vallen onder de definitie van de instrumenten in post 1.1.5.10.1., dan wel het bedrag van de activa die mogelijkerwijze worden gerestitueerd of het bedrag van de vereiste liquiditeit in het kader van deze instrumenten. Alle financiële middelen met betrekking tot door activa gedekt commercial paper, doorstroomlichamen, beleggingsvehikels voor effecten en andere vergelijkbare financieringsfaciliteiten die binnen dertig dagen vervallen of moeten worden gerestitueerd. Kredietinstellingen die beschikken over gestructureerde financieringsfaciliteiten, met inbegrip van de uitgifte van kortlopende schuldinstrumenten, zoals door activa gedekt commercial paper, rapporteren de potentiële liquiditeitsuitstromen uit deze structuren. Het betreft onder meer i) de onmogelijkheid om vervallende schulden te herfinancieren, en ii) het bestaan van derivaten of daarop gelijkende onderdelen die contractueel zijn vastgelegd in de documenten met betrekking tot de structuur en die de "restitutie" van activa in een financieringsregeling mogelijk maken, dan wel op grond waarvan de oorspronkelijke cedent van het actief liquiditeit moet verschaffen, waardoor de financieringsregeling ("liquidity puts") daadwerkelijk eindigt binnen de periode van dertig dagen. Indien de gestructureerde financieringstransacties via een special purpose entity (zoals een special purpose vehicle, doorstroomlichaam of gestructureerd beleggingsvehikel) plaatsvinden, kijkt de kredietinstelling bij het bepalen van de vereisten inzake liquide activa van hoge kwaliteit naar de looptijd van de door de special purpose entity uitgegeven schuldinstrumenten, alsook naar de in de financieringsregelingen vervatte opties die tot de "restitutie" van activa of de liquiditeitsbehoefte aanleiding kunnen geven, ongeacht of het special purpose vehicle al dan niet wordt geconsolideerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
450	1.1.5.11. **interne verrekening van cliëntposities** Artikel 30, lid 12, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de marktwaarde van de niet-liquide activa een cliënt die de kredietinstelling, met betrekking tot primebrokeragediensten, heeft gebruikt om de shorttransacties van een andere cliënt af te dekken door deze intern te matchen.
460	1.1.6. **Gecommitteerde faciliteiten** Artikel 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de uitstromen als omschreven in artikel 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren hier eveneens over de gecommitteerde faciliteiten als bedoeld in artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Het maximumbedrag dat kan worden opgevraagd, wordt geraamd overeenkomstig artikel 31, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
470	1.1.6.1. **kredietfaciliteiten** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde kredietfaciliteiten als omschreven in artikel 31, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. **aan retailcliënten** Artikel 31, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten verleend aan retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013.
490	1.1.6.1.2. **aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten** Artikel 31, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten verleend aan cliënten die noch financiële cliënten in de zin van artikel 411, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013, noch retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 zijn, en die niet zijn verleend ter vervanging van financiering van de cliënt in gevallen waarin deze op de financiële markten niet aan zijn financieringsbehoeften kan voldoen.
500	1.1.6.1.3. **aan kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde kredietfaciliteiten die zijn verstrekt aan kredietinstellingen.
510	1.1.6.1.3.1. **ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten** Artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten die aan kredietinstellingen worden verstrekt met als enig oogmerk de directe of indirecte financiering van stimuleringsleningen die zijn aan te merken als blootstellingen met betrekking tot cliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013. Alleen kredietinstellingen die zijn opgericht en worden ondersteund door een centrale of regionale overheid van ten minste één lidstaat, kunnen deze post rapporteren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
520	1.1.6.1.3.2. **ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten** Artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten die aan kredietinstellingen worden verstrekt met als enig oogmerk de directe of indirecte financiering van stimuleringsleningen die zijn aan te merken als blootstellingen met betrekking tot cliënten die noch financiële cliënten in de zin van artikel 411, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013, noch retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 zijn. Alleen kredietinstellingen die zijn opgericht en worden ondersteund door een centrale of regionale overheid van ten minste één lidstaat, kunnen deze post rapporteren.
530	1.1.6.1.3.3. **andere** Artikel 31, lid 8, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten die zijn verstrekt aan andere dan de hierboven gerapporteerde kredietinstellingen.
540	1.1.6.1.4. **aan gereglementeerde financiële instellingen niet zijnde kredietinstellingen** Artikel 31, lid 8, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten die zijn verstrekt aan gereglementeerde financiële instellingen die geen kredietinstellingen zijn.
550	1.1.6.1.5. **binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is** Artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten waarvoor zij toestemming hebben gekregen om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. **binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa** Artikel 31, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Centrale instellingen van een stelsel of netwerk als bedoeld in artikel 16 rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten verleend aan een deelnemende kredietinstelling indien deze deelnemende kredietinstelling de faciliteit overeenkomstig artikel 16, lid 2, van genoemde verordening als een liquide actief kan behandelen.
570	1.1.6.1.7. **aan andere financiële cliënten** Artikel 31, lid 8, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten verleend aan andere dan de hierboven gerapporteerde financiële cliënten.
580	1.1.6.2. **liquiditeitsfaciliteiten** Artikel 31, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde kredietfaciliteiten als omschreven in artikel 31, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
590	1.1.6.2.1 **aan retailcliënten** Artikel 31, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten verleend aan retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013.
600	1.1.6.2.2. **aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten** Artikel 31, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die zijn verstrekt aan cliënten die noch financiële cliënten in de zin van artikel 411, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013, noch retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 zijn.
610	1.1.6.2.3. **aan particuliere beleggingsondernemingen** Artikel 31, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die zijn verstrekt aan particuliere beleggingsondernemingen.
620	1.1.6.2.4. **aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die zijn verstrekt aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's).
630	1.1.6.2.4.1. **om activa te kopen niet zijnde effecten van niet-financiële cliënten** Artikel 31, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden (SSPE) zijn verstrekt met als doel deze in staat te stellen andere activa te kopen dan effecten van niet-financiële cliënten, voor zover dit bedrag het bedrag van de actueel van cliënten aangekochte activa overschrijdt en indien het maximaal op te nemen bedrag contractueel is beperkt tot het bedrag van de actueel aangekochte activa.
640	1.1.6.2.4.2. **andere** Artikel 31, lid 8, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die om andere dan de bovengenoemde redenen aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's) zijn verstrekt. Daartoe behoren regelingen uit hoofde waarvan de instelling is verplicht is activa van een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden (SSPE) te kopen of te ruilen.
650	1.1.6.2.5. **aan kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan kredietinstellingen zijn verstrekt.
660	1.1.5.2.5.1. **ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten** Artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan kredietinstellingen worden verstrekt met als enig oogmerk de directe of indirecte financiering van stimuleringsleningen die zijn aan te merken als blootstellingen met betrekking tot cliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013. Alleen kredietinstellingen die zijn opgericht en worden ondersteund door een centrale of regionale overheid van ten minste één lidstaat, kunnen deze post rapporteren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
670	1.1.6.2.5.2. **ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten** Artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan kredietinstellingen worden verstrekt met als enig oogmerk de directe of indirecte financiering van stimuleringsleningen die zijn aan te merken als blootstellingen met betrekking tot cliënten die noch financiële cliënten in de zin van artikel 411, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013, noch retailcliënten in de zin van artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 zijn. Alleen kredietinstellingen die zijn opgericht en worden ondersteund door een centrale of regionale overheid van ten minste één lidstaat, kunnen deze post rapporteren.
680	1.1.6.2.5.3. **andere** Artikel 31, lid 8, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die zijn verstrekt aan andere dan de hierboven vermelde kredietinstellingen.
690	1.1.6.2.6. **binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is** Artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten waarvoor zij toestemming hebben gekregen om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. **binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa** Artikel 31, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Centrale instellingen van een stelsel of netwerk als bedoeld in artikel 16 rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten verleend aan een deelnemende kredietinstelling indien deze deelnemende kredietinstelling de faciliteit overeenkomstig artikel 16, lid 2, van genoemde verordening als een liquide actief kan behandelen.
710	1.1.6.2.8. **aan andere financiële cliënten** Artikel 31, lid 8, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten verleend aan andere dan de hierboven gerapporteerde financiële cliënten.
720	1.1.7. **Overige producten en diensten** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier over de overige producten of diensten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Het te rapporteren bedrag is het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit de producten of diensten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Het te rapporteren toepasselijke risicogewicht is door de bevoegde autoriteiten bepaald volgens de procedure van artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
731	1.1.7.1. **niet-gecommitteerde financieringsfaciliteiten** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan niet-gecommitteerde financieringsfaciliteiten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. In deze rij geen garanties rapporteren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
740	1.1.7.2. **niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
750	1.1.7.3. **Toegekende maar nog niet opgenomen hypotheken** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan hypotheken die toegekend maar nog niet opgenomen zijn als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
760	1.1.7.4. **kredietkaarten** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan kredietkaarten als bedoeld in artikel 23 , lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
770	1.1.7.5. **overdisposities** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan overdisposities als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
780	1.1.7.6. **geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
850	1.1.7.7. **Te betalen bedragen uit derivaten** Artikel 23 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan te betalen bedragen uit derivaten, die geen in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten zijn, als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
860	1.1.7.8. **met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling** Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan producten of diensten met betrekking tot met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
870	1.1.7.9. **andere** Artikel 23, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het bedrag van de andere dan de bovengenoemde overige producten of diensten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. In deze rij onder meer posten als garanties rapporteren. In deze rij worden voorwaardelijke uitstromen als gevolg van triggers niet zijnde verlagingstriggers als bedoeld in artikel 30, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
885	1.1.8. **Andere verplichtingen en aangegane verplichtingen** Artikel 28, leden 2 en 6, en artikel 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren de uitstromen uit andere verplichtingen en aangegane verplichtingen als bedoeld in artikel 28, leden 2 en 6, en artikel 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Deze post omvat, in voorkomend geval, ook additionele bedragen die in de reserves bij centrale banken moeten worden aangehouden, voor zover overeengekomen tussen de betrokken bevoegde autoriteit en de ECB of de centrale bank overeenkomstig artikel 10, lid 1, onder b), punt iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
890	1.1.8.1. **uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen** Artikel 28, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan uit de eigen bedrijfskosten van de kredietinstelling voortvloeiende verplichtingen als bedoeld in artikel 28, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
900	1.1.8.2. **verplichtingen in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's** Artikel 28, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan notes, obligaties en andere schuldbewijzen die door de kredietinstelling zijn uitgegeven en die niet als retaildeposito's worden gerapporteerd overeenkomstig artikel 28, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Dit bedrag omvat eveneens de desbetreffende coupons die in de komende dertig kalenderdagen vervallen.
912	1.1.8.4. **overschot aan financiering aan niet-financiële cliënten** Artikel 31 bis, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier het verschil tussen de contractuele verplichtingen om aan niet-financiële cliënten financiering te verlenen, en het bedrag aan instromen uit hoofde van dergelijke cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 3, onder a), voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
913	1.1.8.4.1. **overschot aan financiering aan retailcliënten** Kredietinstellingen rapporteren hier het verschil tussen de contractuele verplichtingen om aan retailcliënten financiering te verlenen, en het bedrag aan instromen uit hoofde van dergelijke cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 3, onder a), voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
914	1.1.8.4.2. **overschot aan financiering aan niet-financiële ondernemingen** Kredietinstellingen rapporteren hier het verschil tussen de contractuele verplichtingen om aan niet-financiële zakelijke cliënten financiering te verlenen, en het bedrag aan instromen uit hoofde van dergelijke cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 3, onder a), voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
915	1.1.8.4.3. **overschot aan financiering aan centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen** Kredietinstellingen rapporteren hier het verschil tussen de contractuele verplichtingen om aan centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen financiering te verlenen, en het bedrag aan instromen uit hoofde van dergelijke cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 3, onder a).
916	1.1.8.4.4. **overschot aan financiering aan andere rechtspersonen** Kredietinstellingen rapporteren hier het verschil tussen de contractuele verplichtingen om aan andere rechtspersonen financiering te verlenen en het bedrag aan instromen uit hoofde van dergelijke cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 3, onder a), voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
917	1.1.8.5. **op ongedekte basis geleende activa** Artikel 28, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de op ongedekte basis geleende en binnen dertig dagen vervallende activa. Voor deze activa is de aanname dat zij volledig worden afgebouwd, wat leidt tot een 100 %-uitstroom. Kredietinstellingen rapporteren de marktwaarde van de op ongedekte basis geleende en binnen dertig dagen vervallende activa, waarbij de kredietinstelling geen eigenaar is van de effecten en deze geen deel uitmaken van de liquiditeitsbuffer van de kredietinstelling.
918	1.1.8.6. **andere** Artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan andere in de komende dertig kalenderdagen vervallende verplichtingen dan die welke in de artikelen 24 tot en met 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 worden bedoeld. Deze rij bevat uitsluitende andere uitstromen uit ongedekte transacties. Gedekte transacties worden gerapporteerd onder 1.2. "Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties" en onder 1.3. "Totale uitstromen uit zekerhedenswaps".
920	1.2. **Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties** Artikel 28, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zekerhedenswaptransacties (ter dekking van transacties waarbij zekerheden worden geruild) worden gerapporteerd in template C 75.01 van bijlage XXIV.
930	1.2.1. **Tegenpartij is centrale bank** Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is.
940	1.2.1.1. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
945	1.2.1.1.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.1. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
950	1.2.1.2. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
955	1.2.1.2.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.2. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
960	1.2.1.3. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2A zijn en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
965	1.2.1.3.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.3. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
970	1.2.1.4. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit door activa gedekte effecten met als zekerheid woonkredieten of autoleningen, die zijn ingedeeld in kredietkwaliteitscategorie 1 en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 13, lid 2, onder b), punten i), ii) of iv), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
975	1.2.1.4.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.4. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
980	1.2.1.5. **activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder e), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
985	1.2.1.5.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.5. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
990	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)** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit door activa gedekte effecten met commerciële leningen, leases en kredietfaciliteiten aan ondernemingen of leningen en kredietfaciliteiten aan particulieren van een lidstaat als zekerheid, die zijn ingedeeld in kredietkwaliteitscategorie 1 en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 13, lid 2, onder g), punt iii) of v), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
995	1.2.1.6.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.6. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1000	1.2.1.7. **zekerheden in de vorm van andere activa van niveau 2B** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn die hierboven niet in aanmerking werden genomen, en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1005	1.2.1.7.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.1.7. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1010	1.2.1.8. **zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij een centrale bank is en de verstrekte zekerheden bestaan uit niet-liquide activa.
1020	1.2.2. **Tegenpartij is geen centrale bank** Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is.
1030	1.2.2.1. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1035	1.2.1.1.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.1. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1040	1.2.2.2. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 28, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1045	1.2.2.2.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.2. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1050	1.2.2.3. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A** Artikel 28, lid 3, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden van niveau 2A zijn en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1055	1.2.2.3.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.3. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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)** Artikel 28, lid 3, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit door activa gedekte effecten met als zekerheid woonkredieten of autoleningen, die zijn ingedeeld in kredietkwaliteitscategorie 1 en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 13, lid 2, onder g), punten i), ii) of iv), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1065	1.2.2.4.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.4. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1070	1.2.2.5. **activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties** Artikel 28, lid 3, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit die voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, lid 1, onder e), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1075	1.2.2.5.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.5. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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)** Artikel 28, lid 3, onder f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn bestaande uit door activa gedekte effecten met commerciële leningen, leases en kredietfaciliteiten aan ondernemingen of leningen en kredietfaciliteiten aan particulieren van een lidstaat als zekerheid, die zijn ingedeeld in kredietkwaliteitscategorie 1 en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 13, lid 2, onder f), punt iii) of v), en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1085	1.2.2.6.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.6. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1090	1.2.2.7. **zekerheden in de vorm van andere activa van niveau 2B** Artikel 28, lid 3, onder g), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden activa van niveau 2B zijn die hierboven niet in aanmerking werden genomen, en die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1095	1.2.2.7.1. **waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Transacties in post 1.2.2.7. waarvan de zekerheden, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1100	1.2.2.8. **zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** Artikel 28, lid 3, onder h), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en de verstrekte zekerheden bestaan uit niet-liquide activa.
1130	1.3. **Totale uitstromen uit zekerhedenswaps** De som van de uitstromen in kolom 0070 van template C 75.00 in bijlage XXIV wordt gerapporteerd in kolom 060.
PRO-MEMORIEPOSTEN	
1170	2. **Met afhankelijke instromen te verrekenen liquiditeitsuitstromen** Artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in kolom 010 het uitstaande saldo van alle passiva en verplichtingen buiten de balanstelling waarvan de liquiditeitsuitstromen zijn berekend na aftrek van de afhankelijke instromen overeenkomstig artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Kredietinstellingen rapporteren in kolom 060 de uitstromen die zijn berekend na aftrek van de afhankelijke instromen overeenkomstig artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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** Kredietinstellingen rapporteren hier over de operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.2.1., uitgesplitst naar de volgende tegenpartijen: — kredietinstellingen; — financiële cliënten die geen kredietinstellingen zijn; — centrale overheden, centrale banken, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen; — andere cliënten.
1180	3.1. **verstrekt door kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan door kredietinstellingen verstrekte operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.2.1.
1190	3.2. **verstrekt door financiële cliënten niet zijnde kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.2.1., die zijn verstrekt door financiële cliënten die geen kredietinstellingen zijn.
1200	3.3. **verstrekt door centrale overheden, centrale banken, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.2.1., die zijn verstrekt door centrale overheden, centrale banken, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen.
1210	3.4. **verstrekt door andere cliënten** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.2.1., die zijn verstrekt door andere cliënten (andere cliënten dan de bovengenoemde en dan de voor retaildeposito's in aanmerking genomen cliënten).
	4. **Uitstromen binnen de groep of binnen het institutionele protectiestelsel** Kredietinstellingen rapporteren hier alle in post 1 gerapporteerde transacties waarvan de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is, of met de kredietinstelling is verbonden op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
1290	4.1. **waarvan: aan financiële cliënten** Kredietinstellingen rapporteren het in post 1.1. gerapporteerde totaalbedrag voor de onder afdeling 4 vallende financiële cliënten.
1300	4.2. **waarvan: aan niet-financiële cliënten** Kredietinstellingen rapporteren het in post 1.1. gerapporteerde totaalbedrag voor de onder afdeling 4 vallende niet-financiële cliënten.
1310	4.3. **waarvan: gedekt** Kredietinstellingen rapporteren het totaalbedrag aan in post 1.2. gerapporteerde gedekte transacties die onder afdeling 4 vallen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1320	4.4. **waarvan: kredietfaciliteiten zonder preferentiële behandeling** Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit in post 1.1.6.1. gerapporteerde onbenutte gecommitteerde kredietfaciliteiten die aan de onder afdeling 4 vallende entiteiten zijn verleend en waarvoor zij geen toestemming hebben gekregen om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1330	4.5. **waarvan: liquiditeitsfaciliteiten zonder preferentiële behandeling** Kredietinstellingen rapporteren het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit in post 1.1.6.2. gerapporteerde onbenutte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan de onder afdeling 4 vallende entiteiten zijn verleend en waarvoor zij geen toestemming hebben gekregen om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1340	4.6. **waarvan: operationele deposito's** Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan deposito's als bedoeld in post 1.1.2. voor de onder afdeling 4 vallende entiteiten.
1345	4.7. **waarvan: overschot aan operationele deposito's** Kredietinstellingen rapporteren het bedrag aan middelen uit het teveel aan aangehouden operationele deposito's als bedoeld in post 1.1.3. voor de onder afdeling 4 vallende entiteiten.
1350	4.8. **waarvan: niet-operationele deposito's** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan deposito's als bedoeld in post 1.1.4., die zijn ontvangen van de onder afdeling 4 vallende entiteiten.
1360	4.9. **waarvan: verplichtingen in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's** Kredietinstellingen rapporteren het uitstaande bedrag aan in post 1.1.8.2. gerapporteerde schuldbewijzen die worden aangehouden door onder afdeling 4 vallende entiteiten.
1370	5. **Deviezenuitstromen** Deze post wordt uitsluitend gerapporteerd indien er wordt gerapporteerd in valuta waarvoor een afzonderlijke rapportageverplichting geldt. Alleen wat betreft de rapportage in een afzonderlijke valuta overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren kredietinstellingen het deel van de (in post 1.1.5.5. gerapporteerde) uitstromen uit hoofde van derivaten die betrekking hebben op deviezenstromen van hoofdsommen in de betrokken valuta van wezenlijk belang uit hoofde van cross-currency swaps en contante en termijndeviezentransacties die binnen dertig dagen vervallen. Verrekening per tegenpartij mag uitsluitend worden toegepast op in deze valuta luidende liquiditeitsstromen; zo wordt een instroom van 10 EUR voor tegenpartij A en een uitstroom van 20 EUR voor tegenpartij A gerapporteerd als een uitstroom van 10 EUR. Tussen tegenpartijen onderling vindt geen verrekening plaats; zo wordt bijvoorbeeld een uitstroom van 10 EUR voor tegenpartij A en een instroom van 40 EUR voor tegenpartij B gerapporteerd als een uitstroom van 10 EUR in template C 73.00 (en een instroom van 40 EUR in template C 74.00).
	6. **Gewaarborgde financiering met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties met een resterende looptijd tot dertig dagen indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
1400	6.1. **waarvan: gedekt door activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en die, als zij niet als zekerheden waren gebruikt om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1410	6.2. **waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en die, als zij niet als zekerheden waren gebruikt om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
1420	6.3. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2A** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 2A en die, als zij niet als zekerheden waren gebruikt om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
1430	6.4. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2B** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 2B en die, als zij niet als zekerheden waren gebruikt om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
1440	6.5. **waarvan: gedekt door niet-liquide activa** Kredietinstellingen rapporteren hier gewaarborgde financieringstransacties met een looptijd tot dertig kalenderdagen indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit niet-liquide activa en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 3: INSTROMEN)

1. Instromen

1.1. Algemene opmerkingen

1. Deze overzichtstemplate bevat informatie over liquiditeitsinstromen die in de komende dertig dagen worden gemeten ten behoeve van de rapportage over het liquiditeitsdekkingsvereiste als bedoeld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Posten die de kredietinstellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

2. Kredietinstellingen dienen, overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013, de template in de toepasselijke valuta in.

3. Overeenkomstig artikel 32 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten de liquiditeitsinstromen:

   i. uitsluitend contractuele instromen omvatten uit blootstellingen die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de kredietinstelling geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdshorizon van dertig dagen niet worden nagekomen;

   ii. worden berekend door de uitstaande bedragen van diverse categorieën contractuele vorderingen te vermenigvuldigen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 vastgestelde percentages.

4. Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel (met uitzondering van instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een preferentieel instroompercentage toe te passen) worden in de betrokken categorieën ingedeeld. Ongewogen bedragen worden aanvullend gerapporteerd als pro-memorieposten in afdeling 3 van de template (rijen 460-510).

5. Overeenkomstig artikel 32, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 rapporteren kredietinstellingen geen instromen uit de in titel II van genoemde verordening bedoelde liquide activa, behalve verschuldigde betalingen betreffende de activa die niet in de marktwaarde van het actief worden weergegeven.

6. Instromen die in derde landen met overdrachtsbeperkingen moeten worden ontvangen of die in niet-converteerbare valuta luiden, worden gerapporteerd in de betrokken rijen van de posten 1.1., 1.2. of 1.3. De instromen worden volledig gerapporteerd, ongeacht het bedrag aan uitstromen in het derde land of de valuta.

7. Gelden verschuldigd uit hoofde van effecten die zijn uitgegeven door de kredietinstelling zelf of door een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden (SSPE) waarmee de kredietinstelling nauwe banden heeft, worden op nettobasis in aanmerking genomen en aan een instroompercentage onderworpen op basis van het toepasselijke instroompercentage van de onderliggende activa in overeenstemming met artikel 32, lid 3, onder h), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

8. Overeenkomstig artikel 32, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 rapporteren kredietinstellingen geen instromen uit nieuwe aangegane verplichtingen. Dit geldt voor contractuele verplichtingen die op de rapportagedatum niet contractueel vastliggen, maar die binnen een periode van dertig dagen zullen of kunnen worden aangegaan.

9. Bij een afzonderlijke rapportage overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 worden alleen de in de desbetreffende valuta van luidende bedragen gerapporteerd om zeker te stellen dat valutaverschillen juist worden weergegeven. Dit kan inhouden dat slechts één deel van de transactie in de template voor de desbetreffende valuta wordt gerapporteerd. Bij valutaderivaten bijvoorbeeld, kunnen kredietinstellingen overeenkomstig artikel 21 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 instromen en uitstromen alleen verrekenen indien zij in dezelfde valuta zijn luiden.

10. Deze template is ingedeeld in kolommen om de verschillende toepasselijke begrenzingen van de instromen weer te geven, zoals voorgeschreven in artikel 33 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Daartoe is in de template één kolom opgenomen per behandelingswijze van de begrenzing: begrenzing tot 75 %, begrenzing tot 90 %, en vrijgesteld van begrenzing. Kredietinstellingen die op geconsolideerde basis rapporteren, kunnen meerdere kolommen gebruiken indien verschillende meegeconsolideerde entiteiten voor een andere behandeling met betrekking tot de begrenzing in aanmerking komen.

11. Overeenkomstig de consolidatievoorschriften in artikel 2, lid 3, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden liquiditeitsinstromen van een dochteronderneming in een derde land waarop uit hoofde van de nationale wetgeving van dat derde land een lager percentage wordt toegepast dan bedoeld in titel III van die verordening, geconsolideerd overeenkomstig de lagere percentages van de nationale wetgeving van het derde land.

12. In Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 is uitsluitend sprake van percentages en reductiefactoren; de term "risicogewicht" in de template plaatst deze in de juiste context. In deze bijlage wordt de term "gewogen" als een algemene term gebruikt om aan te geven dat het bedrag is verkregen na toepassing van de respectieve reductiefactoren, percentages en andere aanvullende instructies (bijv. bij gewaarborgde financieringstransacties en gedekte leningstransacties).

13. In de template waarop deze instructies betrekking hebben, is een aantal "pro-memorieposten" opgenomen. In deze posten wordt onder meer de nodige informatie vermeld om de bevoegde autoriteit in staat te stellen naar behoren te beoordelen of kredietinstellingen zich houden aan de liquiditeitsvereisten.

1.2. Specifieke opmerkingen met betrekking tot gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties

14. Door zekerheden gedekte liquiditeitsstromen worden in de template ingedeeld naar kwaliteit van het onderliggende actief of volgens criteria om als liquide activa van hoge kwaliteit te kwalificeren. Zekerhedenswaps worden opgenomen in een afzonderlijke template: template C 75.01 in bijlage XXIV. Zekerhedenswaps, d.w.z. transacties waarbij zekerheden worden geruild, worden niet gerapporteerd onder de instromen in template C 74.00 van bijlage XXIV omdat daar alleen transacties worden opgenomen waarbij contanten worden ingeruild voor zekerheden.

15. Indien gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties worden gedekt door aandelen of rechten van deelneming in icb's, worden deze transacties gerapporteerd als werden zij gedekt door de onderliggende activa van de icb. In het geval van bijvoorbeeld een gedekte leningstransactie die wordt gedekt door aandelen of rechten van deelneming in een icb die uitsluitend in activa van niveau 2A belegt, wordt de gedekte leningstransactie gerapporteerd als werd zij rechtstreeks gedekt door zekerheden van niveau 2A. Het potentieel hogere instroompercentage voor gedekte leningstransacties die door aandelen of rechten van deelneming in icb's worden gedekt, komt tot uiting in het desbetreffende te rapporteren instroompercentage.

16. Bij een afzonderlijke rapportage overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 worden alleen de in de desbetreffende valuta van luidende bedragen gerapporteerd om zeker te stellen dat valutaverschillen juist worden weergegeven. Dit kan inhouden dat slechts één deel van de transactie in de template voor de desbetreffende valuta wordt gerapporteerd. Een omgekeerde repo kan bijgevolg leiden tot een negatieve instroom. In dezelfde post gerapporteerde omgekeerde repo's worden samengeteld (positieve en negatieve totalen). Positieve totalen worden gerapporteerd in de template voor de instromen. Negatieve totalen worden gerapporteerd in de template voor de uitstromen. Deze benadering wordt andersom toegepast voor repo's.

17. Voor de berekening van instromen worden gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gerapporteerd ongeacht of de onderliggende ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen. Voorts rapporteren kredietinstellingen, om de gecorrigeerde voorraad aan liquide activa in overeenstemming met artikel 17, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 te kunnen berekenen, ook afzonderlijk de transacties waarbij de onderliggende ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen

18. Indien een kredietinstelling haar in vreemde valuta luidende aandelen of activa van centrale overheden of centrale banken, dan wel haar in nationale valuta luidende activa van de centrale overheid of centrale bank slechts gedeeltelijk als liquide activa van hoge kwaliteit kan opnemen, wordt uitsluitend het gedeelte dat kan worden opgenomen, gerapporteerd in de rijen voor activa van niveau 1, niveau 2A en niveau 2B in de zin van artikel 12, lid 1, onder c), punt ii), en artikel 10, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien het specifieke actief als zekerheid wordt gebruikt, maar voor een bedrag dat hoger is dan het gedeelte dat als liquide activa kan worden opgenomen, wordt het overtollige bedrag in de afdeling voor niet-liquide activa gerapporteerd. Activa van niveau 2A worden gerapporteerd in de desbetreffende rij voor activa van niveau 2A, ook al wordt de alternatieve liquiditeitsbenadering als bedoeld in artikel 19 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 toegepast.

1.3. Specifieke opmerkingen met betrekking tot afwikkelingstransacties en forward starting transactions

19. Kredietinstellingen rapporteren de instromen uit forward starting-repo's die binnen de tijdshorizon van dertig dagen ingaan en die na de tijdshorizon van dertig dagen vervallen. De te ontvangen instroom wordt gerapporteerd in {C 74.00; r260} ("Overige instromen") na aftrek van de marktwaarde van het actief dat aan de tegenpartij moet worden geleverd, na toepassing van de betrokken reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio. Indien het actief geen "liquide actief" is, wordt de te ontvangen instroom volledig gerapporteerd. Het als zekerheid te verstrekken actief (onderpand) wordt gerapporteerd in template C 72.00 indien de kredietinstelling het actief op de referentiedatum in haar portefeuille houdt en het aan de toepasselijke voorwaarden voldoet.

20. Kredietinstellingen rapporteren de instromen uit forward starting-repo's, omgekeerde repo's en zekerhedenswaps die binnen de tijdshorizon van dertig dagen ingaan en die na de tijdshorizon van dertig dagen vervallen, voor zover het initiërende deel ("leg") van de transactie tot een instroom leidt. Bij een repo wordt de te ontvangen instroom gerapporteerd in {C 74.00; r260} ("Overige instromen") na aftrek van de marktwaarde van het actief dat aan de tegenpartij moet worden geleverd, na toepassing van de betrokken reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio. Indien het te ontvangen bedrag kleiner is dan de marktwaarde van het als zekerheid te verstrekken actief (na toepassing van de reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio), wordt het verschil als uitstroom gerapporteerd in template C 73.00. Indien het actief geen "liquide actief" is, wordt de te ontvangen instroom volledig gerapporteerd. Het als zekerheid te verstrekken actief (onderpand) wordt gerapporteerd in template C 72.00 indien de kredietinstelling het actief op de referentiedatum in haar portefeuille houdt en het aan de toepasselijke voorwaarden voldoet. Indien bij een omgekeerde repo de marktwaarde van het als zekerheid te ontvangen actief na toepassing van de betrokken reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio (voor zover het actief als liquide kwalificeert) groter is dan het te ontvangen bedrag aan contanten, wordt het verschil als instroom gerapporteerd in {C 74.00; r260} ("Overige instromen"). Indien bij zekerhedenswaps het netto-effect van de initiërende ruiltransactie (swap) van activa (rekening houdend met de reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio) leidt tot een instroom, wordt deze gerapporteerd in {C 74.00; r260} ("Overige instromen").

21. Termijnrepotransacties, omgekeerde termijnrepotransacties en zekerhedenswaps op termijn die ingaan en vervallen binnen de tijdshorizon van dertig dagen van de liquiditeitsdekkingsratio, hebben geen invloed op de liquiditeitsdekkingsratio van de bank en mogen buiten beschouwing blijven.

1.4. Beslisboom voor instromen met betrekking tot de liquiditeitsdekkingsratio overeenkomstig artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

22. De beslisboom laat de rapportage van de pro-memorieposten onverlet. De beslisboom maakt deel uit van de instructies om prioriteiten te stellen in de beoordelingscriteria bij de toewijzing van elke gerapporteerde post met het doel een homogene en vergelijkbare rapportage te waarborgen. Kredietinstellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen.

23. De totalen en subtotalen werden eenvoudigheidshalve weggelaten in de beslisboom, maar moeten niettemin ook worden gerapporteerd.

1.4.1. Beslisboom voor de rijen van template C 74.00 in bijlage XXIV

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
1	Instroom voldoet aan de operationele voorschriften van artikel 32, zoals: — De blootstelling is nog niet vervallen (artikel 32, lid 1) — De kredietinstelling heeft geen reden om aan te nemen dat de blootstelling binnen de periode van dertig kalenderdagen niet wordt nagekomen (artikel 32, lid 1) — Kredietinstellingen nemen geen instromen in aanmerking uit nieuwe aangegane verplichtingen (artikel 32, lid 7) — Er worden geen instromen gerapporteerd indien zij al zijn verrekend met uitstromen (artikel 26) — Kredietinstellingen nemen geen instromen in aanmerking uit in titel II bedoelde liquide activa, behalve verschuldigde betalingen betreffende de activa die niet in de marktwaarde van het actief worden weergegeven (artikel 32, lid 6)	Nee	Niet rapporteren
		Ja	Vraag nr. 2
2	Forward starting transaction?	Ja	Vraag nr. 3
		Nee	Vraag nr. 5
3	Na de rapportagedatum gesloten termijntransactie?	Ja	Niet rapporteren
		Nee	Vraag nr. 4
4	Forward transaction die binnen de tijdshorizon van dertig dagen ingaat en die na de tijdshorizon van dertig dagen vervalt, voor zover het initiërende deel (“leg”) van de transactie tot een netto-instroom leidt.	Ja	Rij 260, onder 1.1.11.
		Nee	Niet rapporteren
5	Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel	Ja	Vraag nr. 6
		Nee	Vraag nr. 7
6	Instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel indien de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een hoger instroompercentage toe te passen (artikel 34)?	Ja	Rij 250, onder 1.1.10.
		Nee	Vraag nr. 7
7	Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties m.u.v. derivaten (artikel 32, lid 3, onder b) en c), en onder e) en f))?	Ja	Vraag nr. 23
		Nee	Vraag nr. 8

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
8	Gelden verschuldigd uit hoofde van binnen dertig kalenderdagen vervallende effecten (artikel 32, lid 2, onder c))?			Ja	Rij 190, onder 1.1.5.
				Nee	Vraag nr. 9
9	Gelden verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen (artikel 32, lid 2, onder b))?			Ja	Rij 180, onder 1.1.4.
				Nee	Vraag nr. 10
10	Leningen met een onbepaalde contractuele einddatum (artikel 32, lid 3, onder i))?			Ja	Vraag nr. 11
				Nee	Vraag nr. 12
11	Rente op en minimumbetalingen uit hoofde van leningen met een onbepaalde contractuele einddatum die contractueel zijn verschuldigd en die de komende dertig dagen leiden tot een daadwerkelijke instroom van kasmiddelen?			Ja	Vraag nr. 12
				Nee	Rij 200, onder 1.1.6.
12	Gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa (artikel 32, lid 2, onder d))?			Ja	Rij 210, onder 1.1.7.
				Nee	Vraag nr. 13
13	Instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden (artikel 32, lid 4)?			Ja	Rij 230, onder 1.1.8.
				Nee	Vraag nr. 14
14	Instromen van kasmiddelen uit derivaten, op nettobasis berekend per tegenpartij en zekerheid (artikel 32, lid 5)?			Ja	Rij 240, onder 1.1.9.
				Nee	Vraag nr. 15
15	Aan uitstromen gerelateerde instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9 (artikel 32, lid 3, onder a))?			Ja	Rij 170, onder 1.1.3.
				Nee	Vraag nr. 16
16	Gelden verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen (artikel 32, lid 2, onder a))?			Ja	Vraag nr. 20
				Nee	Vraag nr. 17
17	Gelden verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom (artikel 32, lid 2)?			Ja	Rij 040, onder 1.1.1.1.
				Nee	Vraag nr. 18
18	Overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) (artikel 32, lid 3, onder a))?			Ja	Vraag nr. 19
				Nee	Rij 260, onder 1.1.11.
19	Overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) (artikel 32, lid 3, onder a))?	Vraag nr. 19.1	Retailcliënten?	Ja	Rij 060, onder 1.1.1.2.1.
				Nee	Vraag nr. 19.2
		Vraag nr. 19.2	Niet-financiële ondernemingen?	Ja	Rij 070, onder 1.1.1.2.2.
				Nee	Vraag nr. 19.3
		Vraag nr. 19.3	Centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen?	Ja	Rij 080, onder 1.1.1.2.3.
				Nee	Rij 090, onder 1.1.1.2.4.
20	Van financiële cliënten afkomstige instromen die als operationele deposito's zijn geclassificeerd (artikel 32, lid 3, onder d))?			Ja	Vraag nr. 21
				Nee	Vraag nr. 22

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
21	Kredietinstelling kan een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage bepalen (artikel 32, lid 3, onder d))?			Ja	Rij 120, onder 1.1.2.1.1.
				Nee	Rij 130, onder 1.1.2.1.2.
22	Gelden verschuldigd door centrale banken (artikel 32, lid 2, onder a))?			Ja	Rij 150, onder 1.1.2.2.1.
				Nee	Rij 160, onder 1.1.2.2.2.
23	Zekerhedenswaptransactie (artikel 32, lid 3, onder e))?			Ja	Rij 410, onder 1.3 ([2])
				Nee	Vraag nr. 24
24	Transactie met een centrale bank?			Ja	Vraag nr. 25
				Nee	Vraag nr. 31
25	Zekerheden komen doorgaans in aanmerking als liquide activa (ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt en ongeacht of de activa voldoen aan het operationele voorschrift van artikel 8)			Ja	Vraag nr. 26
				Nee	Vraag nr. 30
26	Zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities?			Ja	Rij 297, onder 1.2.1.2.
				Nee	Vraag nr. 27
27	Ontvangen zekerheden voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8?			Ja	Vraag nr. 28
				Nee	Vraag nr. 29
28	Gewaarborgde financieringstransactie gedekt door (artikel 32, lid 3, onder b)):	Vraag nr. 28.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 269, onder 1.1.2.1.1. + Rij 271, onder 1.2.1.1.1.1.
				Nee	Vraag nr. 28.2
		Vraag nr. 28.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 273, onder 1.2.1.1.2. + Rij 275, onder 1.2.1.1.2.1.
				Nee	Vraag nr. 28.3
		Vraag nr. 28.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A	Ja	Rij 277, onder 1.2.1.1.3. + Rij 279, onder 1.2.1.1.3.1.
				Nee	Vraag nr. 28.4
		Vraag nr. 28.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)	Ja	Rij 281, onder 1.2.1.1.4. + Rij 283, onder 1.2.1.1.4.1.
				Nee	Vraag nr. 28.5
		Vraag nr. 28.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit	Ja	Rij 285, onder 1.2.1.1.5. + Rij 287, onder 1.2.1.1.5.1.
				Nee	Vraag nr. 28.6
		Vraag nr. 28.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)	Ja	Rij 289, onder 1.2.1.1.6. + Rij 291, onder 1.2.1.1.6.1.
				Nee	Rij 293, onder 1.2.1.1.7. + Rij 295, onder 1.2.1.1.7.1.

([2]) Zekerhedenswaptransacties dienen daarnaast te worden gerapporteerd in template C 75.01 van bijlage XXIV.

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
29	Gewaarborgde financieringstransactie gedekt door (artikel 32, lid 3, onder b)):	Vraag nr. 29.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 269, onder 1.2.1.1.1.
				Nee	Vraag nr. 29.2
		Vraag nr. 29.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 273, onder 1.2.1.1.2.
				Nee	Vraag nr. 29.3
		Vraag nr. 29.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A	Ja	Rij 277, onder 1.2.1.1.3.
				Nee	Vraag nr. 29.4
		Vraag nr. 29.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)	Ja	Rij 281, onder 1.2.1.1.4.
				Nee	Vraag nr. 29.5
		Vraag nr. 29.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit	Ja	Rij 285, onder 1.2.1.1.5.
				Nee	Vraag nr. 29.6
		Vraag nr. 29.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)	Ja	Rij 289, onder 1.2.1.1.6.
				Nee	Rij 293, onder 1.2.1.1.7.
30	Zekerheid die niet als liquide actief kwalificeert (artikel 32, lid 3, onder c)) en een niet-liquide eigenvermogensinstrument is?			Ja	Rij 301, onder 1.2.1.3.1.
				Nee	Rij 303, onder 1.2.1.3.2.
31	Zekerheden komen doorgaans in aanmerking als liquide activa (ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt en ongeacht of de activa voldoen aan het operationele voorschrift van artikel 8)			Ja	Vraag nr. 32
				Nee	Vraag nr. 36
32	Zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities?			Ja	Rij 337, onder 1.2.2.2.
				Nee	Vraag nr. 33
33	Ontvangen zekerheden voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8?			Ja	Vraag nr. 34
				Nee	Vraag nr. 35
34	Gewaarborgde financieringstransactie met zekerheidsstelling (artikel 32, lid 3, onder b)):	Vraag nr. 34.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 309, onder 1.2.2.1.1. + Rij 311, onder 1.2.2.1.1.1.
				Nee	Vraag nr. 34.2
		Vraag nr. 34.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 313, onder 1.2.2.1.2. + Rij 315, onder 1.2.2.1.2.1.
				Nee	Vraag nr. 34.3
		Vraag nr. 34.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A	Ja	Rij 317, onder 1.2.2.1.3. + Rij 319, onder 1.2.2.1.3.1.
				Nee	Vraag nr. 34.4
		Vraag nr. 34.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)	Ja	Rij 321, onder 1.2.2.1.4. + Rij 323, onder 1.2.2.1.4.1.
				Nee	Vraag nr. 34.5
		Vraag nr. 34.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit	Ja	Rij 325, onder 1.2.2.1.5. + Rij 327, onder 1.2.2.1.5.1.
				Nee	Vraag nr. 34.6
		Vraag nr. 34.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)	Ja	Rij 329, onder 1.2.2.1.6. + Rij 331, onder 1.2.2.1.6.1.
				Nee	Rij 333, onder 1.2.2.1.7. + Rij 335, onder 1.2.2.1.7.1.

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
35	Gewaarborgde financieringstransactie met zekerheidsstelling (artikel 32, lid 3, onder b)):	Vraag nr. 35.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 309, onder 1.2.2.1.1.
				Nee	Vraag nr. 35.2
		Vraag nr. 35.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	Ja	Rij 313, onder 1.2.2.1.2.
				Nee	Vraag nr. 35.3
		Vraag nr. 35.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A	Ja	Rij 317, onder 1.2.2.1.3.
				Nee	Vraag nr. 35.4
		Vraag nr. 35.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)	Ja	Rij 321, onder 1.2.2.1.4.
				Nee	Vraag nr. 35.5
		Vraag nr. 35.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit	Ja	Rij 325, onder 1.2.2.1.5.
				Nee	Vraag nr. 35.6
		Vraag nr. 35.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)	Ja	Rij 329, onder 1.2.2.1.6.
				Nee	Rij 333, onder 1.2.2.1.7.
36	Zekerheid die niet als liquide actief kwalificeert (artikel 32, lid 3, onder c))?	Vraag nr. 36.1	margeleningen gedekt door niet-liquide activa	Ja	Rij 341, onder 1.2.2.3.1.
				Nee	Vraag nr. 36.2
		Vraag nr. 36.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten	Ja	Rij 343, onder 1.2.2.3.2.
				Nee	Rij 345, onder 1.2.2.3.3.

1.4.2. Beslisboom voor de kolommen van template C 74.00 in bijlage XXIV

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
1	Instroom die moet worden gerapporteerd in de rijen 010-430 van template C 74.00 in bijlage XXIV overeenkomstig de artikelen 32, 33 en 34 en volgens de classificatie in afdeling 1 ("Beslisboom voor de rijen van template C 74.00")?			Nee	Niet rapporteren
				Ja	Vraag nr. 2
2	Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties m.u.v. derivaten (artikel 32, lid 3, onder b) en c), en onder e) en f))?			Ja	Vraag nr. 11
				Nee	Vraag nr. 3
3	Gedeeltelijk vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 tot en met 5)?			Ja	Vraag nr. 4
				Nee	Vraag nr. 6
4	Gedeeltelijk vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 tot en met 5)?	Vraag nr. 4.1	Gedeelte van de instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Vraag nr. 5
		Vraag nr. 4.2	Gedeelte van de instromen niet vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Vraag nr. 7
5	Gedeelte van de instromen vrijgesteld van de begrenzing tot 75 % van de instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?			Ja	Vraag nr. 9
				Nee	Vraag nr. 10

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
6	Instroom met begrenzing tot 75 % van de instromen (artikel 33, lid 1)?			Ja	Vraag nr. 7
				Nee	Vraag nr. 8
7	Instroom met begrenzing tot 75 % van de instromen (artikel 33, lid 1)?	Vraag nr. 7.1	Verschuldigde gelden/ maximumbedrag dat kan worden opgenomen		Kolom 010
		Vraag nr. 7.2	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 080
		Vraag nr. 7.3	Instroom		Kolom 140
8	Instroom met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?			Ja	Vraag nr. 9
				Nee	Vraag nr. 10
9	Instroom met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?	Vraag nr. 9.1	Verschuldigde gelden/ maximumbedrag dat kan worden opgenomen		Kolom 020
		Vraag nr. 9.2	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 090
		Vraag nr. 9.3	Instroom		Kolom 150
10	Instromen volledig vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 en 3)	Vraag nr. 10.1	Verschuldigde gelden/ maximumbedrag dat kan worden opgenomen		Kolom 030
		Vraag nr. 10.2	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 100
		Vraag nr. 10.3	Instroom		Kolom 160
11	Gewaarborgde financieringstransactie waarbij de zekerheden doorgaans in aanmerking komt als liquide activa (ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt en ongeacht of de activa voldoen aan het operationele voorschrift van artikel 8)			Ja	Vraag nr. 12
				Nee	Vraag nr. 3
12	Gedeeltelijk vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 tot en met 5)?			Ja	Vraag nr. 13
				Nee	Vraag nr. 15
13	Gedeeltelijk vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 tot en met 5)?	Vraag nr. 13.1	Gedeelte van de instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Vraag nr. 14
		Vraag nr. 13.2	Gedeelte van de instromen niet vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Vraag nr. 16
14	Gedeelte van de instromen vrijgesteld van de begrenzing tot 75 % van de instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?			Ja	Vraag nr. 18
				Nee	Vraag nr. 19
15	Instroom met begrenzing tot 75 % van de instromen (artikel 33, lid 1)?			Ja	Vraag nr. 16
				Nee	Vraag nr. 17
16	Instroom met begrenzing tot 75 % van de instromen (artikel 33, lid 1)?	Vraag nr. 16.1	Verschuldigde gelden		Kolom 010
		Vraag nr. 16.2	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 040
		Vraag nr. 16.3	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 080
		Vraag nr. 16.4	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 110
		Vraag nr. 16.5	Instroom		Kolom 140

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
17	Instroom met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?			Ja	Vraag nr. 18
				Nee	Vraag nr. 19
18	Instroom met begrenzing tot 90 % van de instromen (artikel 33, leden 4 en 5)?	Vraag nr. 18.1	Verschuldigde gelden		Kolom 020
		Vraag nr. 18.2	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 050
		Vraag nr. 18.3	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 090
		Vraag nr. 18.4	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 120
		Vraag nr. 18.5	Instroom		Kolom 150
19	Instromen volledig vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 en 3)	Vraag nr. 19.1	Verschuldigde gelden		Kolom 030
		Vraag nr. 19.2	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 060
		Vraag nr. 19.3	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 100
		Vraag nr. 19.4	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 130
		Vraag nr. 19.5	Instroom		Kolom 160

1.5. Subtemplate “Instromen”

1.5.1. Instructies voor specifieke **kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Bedrag — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 010 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarop de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt het van de begrenzing vrijgestelde bedrag gerapporteerd in kolom 020 of 030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 010.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	**Bedrag — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 020 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarop de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt het van de begrenzing vrijgestelde bedrag gerapporteerd in kolom 020 of 030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 010.
030	**Bedrag — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 030 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarvoor een volledige vrijstelling van de in artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bepaalde begrenzing van de instromen geldt. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt het van de begrenzing vrijgestelde bedrag gerapporteerd in kolom 020 of 030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 010.
040	**Marktwaarde van ontvangen zekerheden — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {269}-{295}, {309-335} en voor rij {490} rapporteren kredietinstellingen in kolom 040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt in kolom 050 of 060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
050	**Marktwaarde van ontvangen zekerheden — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {269}-{295}, {309-335} en voor rij {490} rapporteren kredietinstellingen in kolom 050 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt in kolom 050 of 060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	**Marktwaarde van ontvangen zekerheden — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {269}-{295}, {309-335} en voor rij {490} rapporteren kredietinstellingen in kolom 060 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die overeenkomstig artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 volledig van de begrenzing van de instromen zijn vrijgesteld. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, wordt in kolom 050 of 060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
070	**Standaardrisicogewicht** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De standaardrisicogewichten in kolom 070 komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden en worden hier enkel ter informatie vermeld.
080	**Toepasselijk risicogewicht — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De toepasselijke risicogewichten zijn gespecificeerd in de artikelen 32 tot en met 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen. Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 080 het gemiddelde risicogewicht dat wordt toegepast op activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarop de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast.
090	**Toepasselijk risicogewicht — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De toepasselijke risicogewichten zijn gespecificeerd in de artikelen 32 tot en met 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen. Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 090 het gemiddelde risicogewicht dat wordt toegepast op aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarop de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt toegepast.
100	**Toepasselijk risicogewicht — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De toepasselijke risicogewichten zijn gespecificeerd in de artikelen 32 tot en met 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen. Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 100 het gemiddelde risicogewicht dat wordt toegepast op activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen, waarvoor een vrijstelling van de in artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bepaalde begrenzingen van de instromen geldt.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
110	**Waarde overeenkomstig artikel 9 van ontvangen zekerheden — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} en {335} rapporteren kredietinstellingen in kolom 110 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, rapporteren kredietinstellingen in kolom 120 of 130 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die van de begrenzing zijn vrijgesteld, en in kolom 110 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
120	**Waarde overeenkomstig artikel 9 van ontvangen zekerheden — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} en {335} rapporteren kredietinstellingen in kolom 120 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, rapporteren kredietinstellingen in kolom 120 of 130 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die van de begrenzing zijn vrijgesteld, en in kolom 110 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
130	**Waarde overeenkomstig artikel 9 van ontvangen zekerheden- Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} en {335} rapporteren kredietinstellingen in kolom 130 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die volledig zijn vrijgesteld van de begrenzing van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien een bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 33, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een gedeeltelijke vrijstelling van de begrenzing van de instromen heeft goedgekeurd, rapporteren kredietinstellingen in kolom 120 of 130 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die van de begrenzing zijn vrijgesteld, en in kolom 110 de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
140	**Instroom — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 140 de totale instromen die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61; deze totale instromen worden berekend door het in kolom 010 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 080. Voor rij {170} rapporteren kredietinstellingen in kolom 140 de totale instromen die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 75 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, doch uitsluitend indien de kredietinstelling deze verplichting heeft ontvangen ten einde een stimuleringslening aan de uiteindelijk begunstigde uit te keren, dan wel een soortgelijke verplichting van een multilaterale ontwikkelingsbank of een publiekrechtelijk lichaam heeft ontvangen.
150	**Instroom — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 150 de totale instromen die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61; deze totale instromen worden berekend door het in kolom 020 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 090. Voor rij {170} rapporteren kredietinstellingen in kolom 150 de totale instromen die zijn onderworpen aan de begrenzing tot 90 % van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 4 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, doch uitsluitend indien de kredietinstelling deze verplichting heeft ontvangen teneinde een stimuleringslening aan de uiteindelijk begunstigde uit te keren, dan wel een soortgelijke verplichting van een multilaterale ontwikkelingsbank of een publiekrechtelijk lichaam heeft ontvangen.
160	**Instroom — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} en {470}-{510} rapporteren kredietinstellingen in kolom 160 de totale instromen die volledig zijn vrijgesteld van de begrenzing van de instromen als bedoeld in artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61; deze totale instromen worden berekend door het in kolom 030 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 100. Voor rij {170} rapporteren kredietinstellingen in kolom 160 de totale instromen die overeenkomstig artikel 33, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 volledig zijn vrijgesteld van de begrenzing van de instromen, doch uitsluitend indien de kredietinstelling deze verplichting heeft ontvangen teneinde een stimuleringslening aan de uiteindelijk begunstigde uit te keren, dan wel een soortgelijke verplichting van een multilaterale ontwikkelingsbank of een publiekrechtelijk lichaam heeft ontvangen.

1.5.2. Instructies voor specifieke **rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	1. **TOTALE INSTROMEN** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 010 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen als de som van de activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen uit hoofde van ongedekte transacties/deposito's en gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties;

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— voor kolom 140 de totale instromen als de som van de instromen uit ongedekte transacties/deposito's, gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties en zekerhedenswaptransacties minus het verschil tussen de totale gewogen instromen en de totale gewogen uitstromen uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of die in niet-converteerbare valuta luiden, en — voor de kolommen 150 en 160 de totale instromen als de som van de instromen uit ongedekte transacties/deposito's, gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties en zekerhedenswaptransacties minus het verschil tussen de totale gewogen instromen en de totale gewogen uitstromen uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of die in niet-converteerbare valuta luiden, en minus de extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling als bedoeld in artikel 2, lid 3, onder e), en artikel 33, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
020	1.1. **Instromen uit ongedekte transacties/deposito's** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 020 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen uit hoofde van ongedekte transacties/deposito's, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit ongedekte transacties/deposito's.
030	1.1.1. **Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 030 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) (gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom, alsook andere gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten), en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen afkomstig van niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) (instromen uit hoofde van niet-financiële cliënten die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom, alsook andere instromen afkomstig van niet-financiële cliënten). Niet-financiële cliënten zijn, overeenkomstig artikel 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, onder meer, doch niet uitsluitend, natuurlijke personen, kmo's, ondernemingen, centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen. Voor zover de bijbehorende transacties nader worden omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een niet-financiële cliënt welke zijn gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, gerapporteerd in post 1.2. en niet in post 1.1.1. Gelden verschuldigd uit hoofde van dergelijke transacties die zijn gedekt door zekerheden in de vorm van effecten die overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 niet als liquide activa zijn aan te merken, worden gerapporteerd in post 1.2. en niet in post 1.1.1. Gelden verschuldigd uit hoofde van dergelijke transacties met niet-financiële cliënten die zijn gedekt door zekerheden in de vorm van niet-overdraagbare activa die overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 niet als liquide activa zijn aan te merken, worden gerapporteerd in de desbetreffende rij in post 1.1.1. Gelden verschuldigd door centrale banken worden niet hier, doch in post 1.1.2. gerapporteerd. Gelden verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen worden niet hier, doch in post 1.1.4. gerapporteerd. Gelden verschuldigd uit hoofde van binnen dertig kalenderdagen vervallende effecten worden niet hier, doch in post 1.1.5. gerapporteerd.
040	1.1.1.1. **gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom Deze instromen omvatten rente en vergoedingen die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken). Gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom, worden niet hier, doch in post 1.1.2. gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	1.1.1.2. **overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 050 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) als de som van de gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten, uitgesplitst naar tegenpartij, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 het totaal aan overige instromen uit hoofde van niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) als de som van de overige instromen afkomstig van niet-financiële cliënten, uitgesplitst naar tegenpartij. Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom, worden niet hier, doch in post 1.1.1.1. gerapporteerd. Overige gelden die zijn verschuldigd door centrale banken, worden niet hier, doch in post 1.1.2. gerapporteerd. Met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden niet hier, doch in post 1.1.3 gerapporteerd.
060	1.1.1.2.1. **gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd door retailcliënten met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen.
070	1.1.1.2.2. **gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd niet-financiële ondernemingen met een resterende looptijd van niet meer dan dertig kalenderdagen.
080	1.1.1.2.3. **gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen.
090	1.1.1.2.4. **gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd door andere hierboven niet elders gemelde rechtspersonen met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen.
100	1.1.2. **gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten** Artikel 32, lid 2, onder a), en artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 100 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten (zowel operationele als niet-operationele deposito's), en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van centrale banken en financiële cliënten (zowel operationele als niet-operationele deposito's). Kredietinstellingen rapporteren hier de gelden met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdshorizon van dertig dagen niet worden betaald.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom, worden in de desbetreffende afdeling gerapporteerd. Deposito's bij de centrale instelling als bedoeld in artikel 27, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden niet als instroom gerapporteerd. Gelden verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen worden niet hier, doch in post 1.1.4. gerapporteerd. Gelden verschuldigd uit hoofde van binnen dertig kalenderdagen vervallende effecten worden niet hier, doch in post 1.1.5. gerapporteerd.
110	1.1.2.1. **als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten** Artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 110 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten en die als operationele deposito's zijn geclassificeerd (ongeacht of de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen), en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van financiële cliënten uit gelden die als operationele deposito's zijn geclassificeerd (ongeacht of de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen). Kredietinstellingen rapporteren hier de gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten opdat de kredietinstelling aanspraak kan maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring en contantenbeheer als bedoeld in artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. **als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen** Artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de gelden met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen die zijn verschuldigd door financiële cliënten opdat de kredietinstelling aanspraak kan maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring en contantenbeheer als bedoeld in artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, waarbij de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen.
130	1.1.2.1.2. **als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling geen overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen** Artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier de gelden met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen die zijn verschuldigd door financiële cliënten opdat de kredietinstelling aanspraak kan maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring en contantenbeheer als bedoeld in artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, waarbij de kredietinstelling geen overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan bepalen. Voor deze posten worden een instroompercentage van 5 % toegepast.
140	1.1.2.2. **niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten** Artikel 32, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 140 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten en die niet als operationele deposito's zijn geclassificeerd, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van centrale banken en financiële cliënten uit gelden die niet als operationele deposito's zijn geclassificeerd. Kredietinstellingen rapporteren hier de gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten en die niet in aanmerking komen om als operationele deposito's te worden behandeld overeenkomstig artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
150	1.1.2.2.1. **gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.** Artikel 32, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd door centrale banken met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen overeenkomstig artikel 32, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. **gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten** Artikel 32, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Door financiële cliënten verschuldigde gelden met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen die niet in aanmerking komen om als operationele deposito's te worden behandeld overeenkomstig artikel 32, lid 3, onder d), juncto artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden niet hier, doch in post 1.1.3 gerapporteerd.
170	1.1.3. **met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.** Artikel 32, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
180	1.1.4. **gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties** Artikel 32, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen overeenkomstig artikel 32, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
190	1.1.5. **gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten** Artikel 32, lid 2, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd uit hoofde van binnen dertig kalenderdagen vervallende effecten overeenkomstig artikel 32, lid 2, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
201	1.1.6. **leningen met een onbepaalde contractuele einddatum** Artikel 32, lid 3, onder i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Leningen met een onbepaalde contractuele einddatum in de zin van artikel 32, lid 3, onder i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De kredietinstelling neemt instromen alleen in aanmerking op voorwaarde dat de kredietinstelling op grond van het contract zich binnen dertig dagen kan terugtrekken en de activa kan opvragen. Rente op en minimumbetalingen uit hoofde van activa die binnen dertig kalenderdagen van de rekening van de cliënt moeten worden gedebiteerd, worden meegerekend in het gerapporteerde bedrag. Rente op en minimumbetalingen uit hoofde van leningen met een onbepaalde contractuele einddatum die contractueel zijn verschuldigd en die de komende dertig kalenderdagen tot een daadwerkelijke instroom van kasmiddelen leiden, worden als verschuldigde gelden beschouwd en in de desbetreffende rij gerapporteerd volgens de bij artikel 32 voorgeschreven behandeling voor verschuldigde gelden. Andere opgelopen rente die noch van de rekening van de cliënt wordt gedebiteerd, noch de komende dertig kalenderdagen tot een daadwerkelijke instroom van kasmiddelen leidt, wordt niet door kredietinstellingen gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
210	1.1.7. **gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa** Artikel 32, lid 2, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa overeenkomstig artikel 32, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De positie omvat gelden die binnen dertig kalenderdagen contractueel verschuldigd zijn, zoals dividenden in contanten van dergelijke belangrijke indexen en verschuldigde contanten uit hoofde van eigenvermogensinstrumenten die verkocht maar nog niet afgewikkeld zijn, op voorwaarde dat zij overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 niet als liquide activa worden opgenomen.
230	1.1.8. **instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden** Artikel 32, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden als bedoeld in artikel 32, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Instromen worden uitsluitend in aanmerking genomen indien deze overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in liquide activa saldi worden aangehouden.
240	1.1.9. **instromen uit hoofde van derivaten** Artikel 32, lid 5, juncto artikel 21 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Het nettobedrag van de gelden die naar verwachting over de periode van dertig kalenderdagen uit hoofde van de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde contracten en uit kredietderivaten zullen worden ontvangen. Kredietinstellingen berekenen de over een periode van dertig kalenderdagen verwachte instromen op nettobasis per tegenpartij, mits hiervoor bilaterale verrekeningsovereenkomsten in de zin van artikel 295 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bestaan. Op nettobasis is eveneens te verstaan als ongerekend de te ontvangen zekerheden, mits deze overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa kwalificeren. Uitstromen en instromen van contanten ten gevolge van derivatentransacties in vreemde valuta of kredietderivatentransacties waarbij tegelijkertijd (of binnen dezelfde dag) een volledige uitwisseling van hoofdsommen plaatsvindt, worden op nettobasis berekend, ook al vallen deze transacties niet onder een bilaterale verrekeningsovereenkomst. Bij een afzonderlijke rapportage overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden derivatentransacties of kredietderivatentransacties in elke toepasselijke valuta gescheiden. Verrekening per tegenpartij mag uitsluitend worden toegepast op liquiditeitsstromen die in deze valuta luiden.
250	1.1.10. **instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteiten toestemming hebben verleend om een hoger instroompercentage toe te passen** Artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een hoger instroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
260	1.1.11. **andere instromen** Artikel 32, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Alle overige in artikel 32, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 bedoelde instromen die niet elders in de template werden gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
263	1.2. **Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties** In artikel 32, lid 3, onder b), c) en f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 is sprake van instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen. Kredietinstellingen rapporteren in rij 263 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties. Zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, worden niet hier, doch in template C 75.01 van bijlage XXIV gerapporteerd.
265	1.2.1. **tegenpartij is centrale bank** Kredietinstellingen rapporteren hier de instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, waarbij de tegenpartij een centrale bank is. Kredietinstellingen rapporteren in rij 265 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij een centrale bank is, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij een centrale bank is.
267	1.2.1.1. **zekerheden die als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 267 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa. Kredietinstellingen rapporteren gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt en ongeacht of de activa voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
269	1.2.1.1.1. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van één van de categorieën van activa van niveau 1 als bedoeld in artikel 10 zouden kwalificeren, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als bedoeld in artikel 10, lid 1, onder f).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
271	1.2.1.1.1.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.1. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
273	1.2.1.1.2. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van de categorie bedoeld in artikel 10, lid 1, onder f), zouden kwalificeren.
275	1.2.1.1.2.1 **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.2. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
277	1.2.1.1.3. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 11 bedoelde categorieën van activa van niveau 2A zouden kwalificeren.
279	1.2.1.1.3.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.3. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
281	1.2.1.1.4. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 13, lid 2, onder g), punten i), ii) of iv), bedoelde categorieën van activa van niveau 2B zouden kwalificeren.
283	1.2.1.1.4.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.4. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
285	1.2.1.1.5. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van de categorie activa van niveau 2B bedoeld in artikel 12, lid 1, onder e), zouden kwalificeren.
287	1.2.1.1.5.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.5. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
289	1.2.1.1.6. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 13, lid 2, onder g), punten iii) of v), bedoelde categorieën van activa van niveau 2B zouden kwalificeren.
291	1.2.1.1.6.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.6. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
293	1.2.1.1.7. **nog niet in de posten 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. of 1.2.1.1.6. in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de categorieën activa van niveau 2B bedoeld in artikel 12, lid 1, onder b), c) of f), zouden kwalificeren.
295	1.2.1.1.7.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.1.1.7. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
297	1.2.1.2. **zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa ter dekking van een shortpositie, overeenkomstig artikel 30, lid 5, tweede zin,. Indien zekerheden van enig type worden gebruikt ter dekking van shortposities, wordt dit hier en niet in een van de bovenvermelde rijen gerapporteerd. Dubbeltelling is te vermijden.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
299	1.2.1.3. **zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 299 van C 74.00 van bijlage XXIV gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en indien de zekerheden niet als liquide activa kwalificeren. Kredietinstellingen rapporteren: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan uit hoofde van transacties verschuldigde gelden als de som van de gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarvan de zekerheden niet-liquide eigenvermogensinstrumenten zijn en gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met als zekerheid andere niet-liquide activa, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen ten gevolge van die transacties als de som van de instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarvan de zekerheden niet-liquide eigenvermogensinstrumenten zijn en gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met als zekerheid andere niet-liquide activa.
301	1.2.1.3.1. **zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten.
303	1.2.1.3.2. **alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van niet-liquide activa die niet al in aanmerking zijn genomen in post 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **tegenpartij is geen centrale bank** Kredietinstellingen rapporteren hier de instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, waarbij de tegenpartij geen centrale bank is. Kredietinstellingen rapporteren in rij 305 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij geen centrale bank is, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij geen centrale bank is.
307	1.2.2.1. **zekerheden die als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 307 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa. Kredietinstellingen rapporteren gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van liquide activa, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt en ongeacht of de activa voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
309	1.2.2.1.1. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van één van de categorieën van activa van niveau 1 als bedoeld in artikel 10 zouden kwalificeren, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als bedoeld in artikel 10, lid 1, onder f).
311	1.2.2.1.1.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.1. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
313	1.2.2.1.2. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van de categorie bedoeld in artikel 10, lid 1, onder f), zouden kwalificeren.
315	1.2.2.1.2.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.2. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
317	1.2.2.1.3. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 11 bedoelde categorieën van activa van niveau 2A zouden kwalificeren.
319	1.2.2.1.3.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.3. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
321	1.2.2.1.4. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 13, lid 2, onder g), punten i), ii) of iv), bedoelde categorieën van activa van niveau 2B zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
323	1.2.2.1.4.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.4. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
325	1.2.2.1.5. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van de categorie activa van niveau 2B bedoeld in artikel 12, lid 1, onder e), zouden kwalificeren.
327	1.2.2.1.5.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.5. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
329	1.2.2.1.6. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren)** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de in artikel 13, lid 2, onder g), punt iii) of v), bedoelde categorieën van activa van niveau 2B zouden kwalificeren.
331	1.2.1.1.6.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.6. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.
333	1.2.2.1.7. **nog niet in de posten 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. of 1.2.2.1.6. in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa die, ongeacht of deze al dan niet bij een andere transactie worden hergebruikt, overeenkomstig de artikelen 7 en 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa van een van de categorieën activa van niveau 2B bedoeld in artikel 12, lid 1, onder b), c) of f), zouden kwalificeren.
335	1.2.2.1.7.1. **waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Van de transacties in post 1.2.2.1.7. de transacties waarbij de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
337	1.2.2.2. **zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van activa ter dekking van een shortpositie, overeenkomstig artikel 30, lid 5, tweede zin. Indien zekerheden van enig type worden gebruikt ter dekking van shortposities, wordt dit hier en niet in een van de bovenvermelde rijen gerapporteerd. Dubbeltelling is te vermijden.
339	1.2.2.3. **zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 339 van C 74.00 van bijlage XXIV gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en indien de zekerheden niet als liquide activa kwalificeren. Kredietinstellingen rapporteren: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaalbedrag aan uit hoofde van transacties verschuldigde gelden als de som van de gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van margeleningen met niet-liquide activa als onderpand, gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarvan de zekerheden niet-liquide eigenvermogensinstrumenten zijn en gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met als zekerheid andere niet-liquide activa, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen ten gevolge van die transacties als de som van de instromen uit hoofde van margeleningen met niet-liquide activa als onderpand, gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarvan de zekerheden niet-liquide eigenvermogensinstrumenten zijn en gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met als zekerheid andere niet-liquide activa.
341	1.2.2.3.1. **margeleningen gedekt door niet-liquide activa** Artikel 32, lid 3, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Door niet-liquide activa gedekte margeleningen met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen waarbij de tegenpartij geen centrale bank is en waarbij de ontvangen activa overeenkomstig artikel 32, lid 3, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 niet ter dekking van shortposities worden gebruikt.
343	1.2.2.3.2. **zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten.
345	1.2.2.3.3. **alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij geen centrale bank is en de transactie wordt gedekt door zekerheden in de vorm van niet-liquide activa die niet al in aanmerking zijn genomen in post 1.2.2.3.1 of 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Totale instromen uit zekerhedenswaps** Kredietinstellingen rapporteren hier de som van de totale instromen uit zekerhedenswaps, zoals berekend in template C 75.01 van bijlage XXIV.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
420	1.4. **(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)** Artikel 32, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in de toepasselijke kolommen 140, 150 en 160 de som van de totale gewogen instromen die in derde landen met overdrachtsbeperkingen worden ontvangen of die in niet-converteerbare valuta luiden, minus de som van de totale gewogen uitstromen naar derde landen met overdrachtsbeperkingen of die in niet-converteerbare valuta luiden, zoals gerapporteerd in C 73.00 van bijlage XXIV. Indien dit bedrag negatief is, rapporteren de kredietinstellingen "0".
430	1.5. **(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)** Artikel 2, lid 3, onder e), en artikel 33, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen die op geconsolideerde basis rapporteren, rapporteren in de toepasselijke kolom 140, 150 of 160 het bedrag aan instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling als bedoeld in artikel 33, leden 3 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, dat hoger is dan het bedrag aan uitstromen uit dezelfde onderneming.
PRO-MEMORIEPOSTEN	
450	2. **Deviezeninstromen** Deze pro-memoriepost wordt alleen gerapporteerd in het geval van afzonderlijke rapportage van de rapportagevaluta of van een andere valuta dan de rapportagevaluta overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Kredietinstellingen rapporteren het deel van de (in post 1.1.9. gerapporteerde) instromen uit hoofde van derivaten die betrekking hebben op de deviezenstromen van hoofdsommen in de betrokken valuta uit hoofde van cross-currency swaps, alsook contante en termijndeviezentransacties die binnen dertig dagen vervallen. Verrekening per tegenpartij mag uitsluitend worden toegepast op liquiditeitsstromen die in deze valuta luiden.
460	3. **Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel** Kredietinstellingen rapporteren hier als pro-memoriepost alle in afdeling 1 (met uitzondering van in post 1.1.10.) gerapporteerde transacties waarvan de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is of met de kredietinstelling verbonden is op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Kredietinstellingen rapporteren in rij 460 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 010, 020 en 030 het totaal aan verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel als som van de verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel, uitgesplitst naar soort transactie en tegenpartij, en — voor elke kolom 140, 150 en 160 de totale instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel als som van de instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel, uitgesplitst naar soort transactie en tegenpartij.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
470	3.1. **Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)** Kredietinstellingen rapporteren hier alle in post 1.1.1. gerapporteerde gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten indien de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is of met de kredietinstelling verbonden is op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of de centrale kredietinstelling of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
480	3.2. **Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten** Kredietinstellingen rapporteren hier alle in post 1.1.2. gerapporteerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten indien de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is of met de kredietinstelling verbonden is op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
490	3.3. **Gedekte transacties** Kredietinstellingen rapporteren hier alle gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties alsook de totale marktwaarde van de ontvangen zekerheden, zoals gerapporteerd in post 1.2., indien de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is of met de kredietinstelling verbonden is op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
500	3.4. **Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten** Kredietinstellingen rapporteren hier alle in post 1.1.5. gerapporteerde gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten indien de uitgevende instelling een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is of met de kredietinstelling verbonden is op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
510	3.5. **Alle andere instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel** Kredietinstellingen rapporteren hier eventuele andere instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel, zoals gerapporteerd in de posten 1.1.3. tot en met 1.1.11. (met uitzondering van de posten 1.1.5. en 1.1.10), indien de tegenpartij een moederinstelling of een dochter van de kredietinstelling of een andere dochter van dezelfde moederinstelling is, of met de kredietinstelling is verbonden op grond van een relatie in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid is van hetzelfde institutionele protectiestelsel als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of het centrale orgaan of een aangesloten instelling is van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
	4. **Gedekte leningen met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3** Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties met een resterende looptijd tot dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
530	4.1. **waarvan: gedekt door activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	4.2. **waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit**
540	Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
	4.3. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2A**
550	Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 2A en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
	4.4. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2B**
560	Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen vervallen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit activa van niveau 2B en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
	4.5. **waarvan: gedekt door niet-liquide activa**
570	Kredietinstellingen rapporteren hier gedekte leningstransacties met een looptijd tot dertig kalenderdagen indien de tegenpartij een centrale bank is, de verstrekte zekerheden bestaan uit niet-liquide activa en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 4: ZEKERHEDENSWAPS)

1. Zekerhedenswaps

1.1. Algemene opmerkingen

1. In deze template wordt binnen volgende dertig dagen vervallende transactie gerapporteerd waarbij andere activa dan contanten met elkaar worden geruild. Posten die de kredietinstellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

2. Zekerhedenswaptransacties die binnen de volgende dertig kalenderdagen vervallen, leiden tot een uitstroom indien voor het opgenomen actief overeenkomstig hoofdstuk 2 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 een lagere reductiefactor geldt dan voor het verstrekte actief. De uitstroom wordt berekend door de marktwaarde van het opgenomen actief te vermenigvuldigen met het verschil tussen het toepasselijke uitstroompercentage voor het verstrekte actief en het toepasselijke uitstroompercentage voor het opgenomen actief bij gewaarborgde financieringstransacties die binnen de volgende dertig kalenderdagen vervallen. Ingeval de tegenpartij de binnenlandse centrale bank van de kredietinstelling is, bedraagt het op de marktwaarde van het opgenomen actief toe te passen uitstroompercentage 0 %. De betekenis van "binnenlandse centrale bank van de kredietinstelling" sluit aan bij de definitie die in artikel 28, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt gegeven.

3. Zekerhedenswaps die binnen de volgende dertig kalenderdagen vervallen, leiden tot een instroom indien voor het opgenomen actief, overeenkomstig hoofdstuk 2 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, een lagere reductiefactor geldt dan voor het verstrekte actief. De instroom wordt berekend door de marktwaarde van het verstrekte actief te vermenigvuldigen met het verschil tussen het toepasselijke instroompercentage voor het opgenomen actief en het toepasselijke instroompercentage voor het verstrekte actief bij gewaarborgde financieringstransacties die binnen de volgende dertig kalenderdagen vervallen. Indien de verkregen zekerheden worden gebruikt ter dekking van shortposities die tot langer dan dertig kalenderdagen kunnen worden verlengd, wordt geen instroom opgenomen.

4. Voor liquide activa wordt de liquiditeitswaarde bepaald overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

5. Elke zekerhedenswaptransactiewordt afzonderlijk beoordeeld en de liquiditeitsstroom wordt in de desbetreffende rij gerapporteerd als uitstroom of als instroom (per transactie). Als in één swap zekerheden van meerdere categorieën worden gebruikt (bijvoorbeeld een pakket zekerheden), wordt de swap gesplitst in delen die met de rijen van de template overeenkomen en wordt elk deel afzonderlijk beoordeeld. In het kader van swaptransacties van zekerhedenpakketten of -pools die binnen de volgende dertig kalenderdagen vervallen, worden verstrekte activa niet zijnde contanten individueel toegewezen aan als zekerheid opgenomen activa niet zijnde contanten, in overeenstemming met de categorieën liquide activa zoals omschreven in titel II, hoofdstuk 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, te beginnen met de minst liquide combinatie (d.w.z. verstrekte niet-liquide activa niet zijnde contanten, als zekerheid opgenomen niet-liquide activa niet zijnde contanten). Overtollige zekerheden binnen een combinatie worden doorgeschoven naar de hogere categorie, zodat tot aan de meest liquide combinatie de desbetreffende combinaties volledig worden gecombineerd. Alle overtollige zekerheden komen dan in de meest liquide combinatie terecht.

6. Zekerhedenswaptransacties waarbij het om aandelen of rechten van deelneming in icb's gaat, worden gerapporteerd alsof het bij de transacties om de onderliggende activa van de icb gaat. De verschillende op de aandelen of rechten van deelneming in icb's toegepaste reductiefactoren worden tot uiting gebracht in het desbetreffende uitstroom- of instroompercentage dat wordt gerapporteerd.

7. Kredietinstellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013, de template in de toepasselijke valuta. In dit geval worden alleen de in de desbetreffende valuta luidende bedragen gerapporteerd om zeker te stellen dat valutaverschillen juist worden weergegeven. Dit kan inhouden dat slechts één zijde van de transactie in de template voor de desbetreffende valuta wordt gerapporteerd, met de overeenkomstige gevolgen voor de overtollige liquiditeitswaarde.

1.2. Specifieke opmerkingen

8. Voor de berekening van in- of uitstromen worden zekerhedenswaptransacties gerapporteerd ongeacht of de betrokken onderliggende zekerheden aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen of, als zij al niet worden gebruikt om deze transactie te dekken, zouden voldoen. Voorts rapporteren kredietinstellingen, om de gecorrigeerde voorraad aan liquide activa in overeenstemming met artikel 17, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 te kunnen berekenen, ook afzonderlijk de transacties waarbij ten minste de zekerheden voor één zijde aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoen.

9. Indien een kredietinstelling haar in vreemde valuta luidende aandelen of activa van centrale overheden of centrale banken, dan wel haar in nationale valuta luidende activa van de centrale overheid of centrale bank slechts gedeeltelijk als liquide activa van hoge kwaliteit kan opnemen, wordt uitsluitend het gedeelte dat kan worden opgenomen, gerapporteerd in de rijen voor activa van niveau 1, niveau 2A en niveau 2B in de zin van artikel 12, lid 1, onder c), punt ii), en artikel 10, lid 1, onder d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Indien het specifieke actief als zekerheid wordt gebruikt maar voor een bedrag dat hoger is dan het gedeelte dat als liquide activa kan worden opgenomen, wordt het overtollige bedrag in de afdeling voor niet-liquide activa gerapporteerd.

10. Zekerhedenswaps die op activa van niveau 2A betrekking hebben, worden gerapporteerd in de overeenkomstige rij voor activa van niveau 2A, ook al wordt de alternatieve liquiditeitsbenadering toegepast (bijgevolg mogen activa van niveau 2A bij de rapportage van zekerhedenswaps niet naar activa van niveau 1 worden overgeheveld).

1.3. Subtemplate "Zekerhedenswaps"

1.3.1. Instructies voor specifieke kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	**Marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa** De marktwaarde van de als zekerheid verstrekte activa wordt gerapporteerd in kolom 0010. De marktwaarde geeft de actuele marktwaarde weer vóór toepassing van de reductiefactor en ongerekend de liquiditeitsstromen uit de afwikkeling van de desbetreffende afdekkingen, overeenkomstig artikel 8, lid 5, van deze Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0020	**Liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa** De liquiditeitswaarde van de als zekerheid verstrekte activa wordt gerapporteerd in kolom 0020. Voor liquide activa geeft de liquiditeitswaarde de waarde van het actief weer na toepassing van de reductiefactor.
0030	**Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa** De marktwaarde van de als zekerheid opgenomen activa wordt gerapporteerd in kolom 0030. De marktwaarde geeft de actuele marktwaarde weer vóór toepassing van de reductiefactor en ongerekend de liquiditeitsstromen uit de afwikkeling van de desbetreffende afdekkingen, overeenkomstig artikel 8, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0040	**Liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa** De liquiditeitswaarde van de als zekerheid opgenomen activa wordt gerapporteerd in kolom 0040. Voor liquide activa geeft de liquiditeitswaarde de waarde van het actief weer na toepassing van de reductiefactor.
0050	**Standaardrisicogewicht** De artikelen 28 en 32 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De standaardrisicogewichten in kolom 0050 komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden en worden hier enkel ter informatie vermeld.
0060	**Toepasselijk risicogewicht** De artikelen 28 en 32 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De toepasselijke risicogewichten zijn gespecificeerd in de artikelen 28 en 32 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De toepasselijke risicogewichten kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (bijvoorbeeld 1,00 voor een toepasselijk risicogewicht van 100 %, of 0,50 voor een toepasselijk risicogewicht van 50 %). De toepasselijke risicogewichten kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.
0070	**Uitstromen** Hier rapporteren kredietinstellingen de uitstromen. Deze waarde wordt berekend door in template C 75.01 in bijlage XXIV kolom 0060 met kolom 0030 te vermenigvuldigen.
0080	**Instromen met begrenzing tot 75 % van de instromen** Kredietinstellingen rapporteren hier de instromen van transacties met begrenzing tot 75 % van de instromen. De instromen worden berekend door in template C 75.01 in bijlage XXIV kolom 0060 met kolom 0010 te vermenigvuldigen.
0090	**Instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen** Kredietinstellingen rapporteren hier de instromen van transacties met begrenzing tot 90 % van de instromen. De instromen wordt berekend door in template C 75.01 in bijlage XXIV kolom 0060 met kolom 0010 te vermenigvuldigen.
0100	**Instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** Kredietinstellingen rapporteren hier de instromen van transacties die van de begrenzing van de instromen zijn vrijgesteld. De instromen worden berekend door in template C 75.01 in bijlage XXIV kolom 0060 met kolom 0010 te vermenigvuldigen.

1.3.2. Instructies voor specifieke rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	1. **TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met centrale bank als tegenpartij)** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor elke desbetreffende kolom de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt.
0030	1.1.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0040	1.1.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0050	1.1.2. **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0060	1.1.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0070	1.1.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
0080	1.1.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0090	1.1.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0100	1.1.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0110	1.1.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0120	1.1.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0130	1.1.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
0140	1.1.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0150	1.1.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
0160	1.1.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0170	1.1.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
0180	1.1.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.1.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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**
0190	Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, als zekerheid worden verstrekt.
	1.2.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)**
0200	Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
	1.2.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften**
0210	Van de transacties in post 1.2.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
	1.2.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit**
0220	Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
	1.2.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften**
0230	Van de transacties in post 1.2.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
	1.2.3 **Activa van niveau 2A**
0240	Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
	1.2.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften**
0250	Van de transacties in post 1.2.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
	1.2.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)**
0260	Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
	1.2.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften**
0270	Van de transacties in post 1.2.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0280	1.2.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
0290	1.2.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.2.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0300	1.2.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
0310	1.2.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.2.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0320	1.2.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
0330	1.2.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.2.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0340	1.2.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
0350	1.2.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.2.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
0360	1.3. **Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0370	1.3.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
0380	1.3.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0390	1.3.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0400	1.3.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0410	1.3.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
0420	1.3.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0430	1.3.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
0440	1.3.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0450	1.3.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0460	1.3.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0470	1.3.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
0480	1.3.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0490	1.3.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
0500	1.3.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0510	1.3.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
0520	1.3.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.3.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), als zekerheid worden verstrekt.
0540	1.4.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0550	1.4.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0560	1.4.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0570	1.4.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0580	1.4.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
0590	1.4.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0600	1.4.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
0610	1.4.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0620	1.4.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0630	1.4.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0640	1.4.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
0650	1.4.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0660	1.4.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
0670	1.4.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0680	1.4.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
0690	1.4.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2B die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, als zekerheid worden verstrekt.
0710	1.5.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0720	1.5.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0730	1.5.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0740	1.5.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0750	1.5.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
0760	1.5.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0770	1.5.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
0780	1.5.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0790	1.5.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
0800	1.5.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0810	1.5.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
0820	1.5.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0830	1.5.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
0840	1.5.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0850	1.5.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
0860	1.5.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.5.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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:** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), als zekerheid worden verstrekt.
0880	1.6.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
0890	1.6.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0900	1.6.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
0910	1.6.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0920	1.6.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
0930	1.6.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0940	1.6.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
0950	1.6.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0960	1.6.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
0970	1.6.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
0980	1.6.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0990	1.6.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1000	1.6.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1010	1.6.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1020	1.6.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1030	1.6.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.6.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1040	1.7. **Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolom de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt.
1050	1.7.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
1060	1.7.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1070	1.7.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1080	1.7.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1090	1.7.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1100	1.7.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1110	1.7.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1120	1.7.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1130	1.7.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
1140	1.7.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1150	1.7.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
1160	1.7.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1170	1.7.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1180	1.7.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1190	1.7.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1200	1.7.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.7.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1210	1.8. **Totalen voor transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt.
1220	1.8.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
1230	1.8.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.1. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1240	1.8.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
1250	1.8.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.2. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1260	1.8.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1270	1.8.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.3. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1280	1.8.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1290	1.8.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.4. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1300	1.8.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
1310	1.8.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.5. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1320	1.8.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
1330	1.8.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.6. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1340	1.8.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1350	1.8.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.8.7. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1360	1.8.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1370	2. **TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met tegenpartij niet zijnde een centrale bank)** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor elke desbetreffende kolom de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt.
1390	2.1.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1400	2.1.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1410	2.1.2. **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
1420	2.1.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1430	2.1.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1440	2.1.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1450	2.1.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1460	2.1.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1470	2.1.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
1480	2.1.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1490	2.1.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
1500	2.1.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1510	2.1.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1520	2.1.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1530	2.1.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1540	2.1.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.1.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, als zekerheid worden verstrekt.
1560	2.2.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
1570	2.2.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1580	2.2.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
1590	2.2.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1600	2.2.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1610	2.2.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1620	2.2.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1630	2.2.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1640	2.2.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
1650	2.2.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1660	2.2.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1670	2.2.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1680	2.2.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1690	2.2.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1700	2.2.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1710	2.2.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.2.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
1720	2.3. **Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt.
1730	2.3.1 **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
1740	2.3.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1750	2.3.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1760	2.3.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1770	2.3.3 **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1780	2.3.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1790	2.3.4 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1800	2.3.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1810	2.3.5 **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
1820	2.3.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1830	2.3.6 **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
1840	2.3.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1850	2.3.7 **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
1860	2.3.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1870	2.3.8 **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2A heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
1880	2.3.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.3.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), als zekerheid worden verstrekt.
1900	2.4.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
1910	2.4.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1920	2.4.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
1930	2.4.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1940	2.4.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
1950	2.4.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1960	2.4.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
1970	2.4.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
1980	2.4.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
1990	2.4.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2000	2.4.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
2010	2.4.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2020	2.4.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
2030	2.4.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2040	2.4.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
2050	2.4.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.4.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, als zekerheid worden verstrekt.
2070	2.5.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
2080	2.5.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2090	2.5.2. **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
2100	2.5.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2110	2.5.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
2120	2.5.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2130	2.5.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
2140	2.5.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2150	2.5.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
2160	2.5.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2170	2.5.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
2180	2.5.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2190	2.5.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2200	2.5.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2210	2.5.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn, heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
2220	2.5.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.5.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
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:** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), als zekerheid worden verstrekt.
2240	2.6.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
2250	2.6.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2260	2.6.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
2270	2.6.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2280	2.6.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2290	2.6.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2300	2.6.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
2310	2.6.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2320	2.6.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
2330	2.6.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2340	2.6.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
2350	2.6.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2360	2.6.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2370	2.6.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2380	2.6.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1), heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
2390	2.6.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.6.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
2400	2.7. **Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolom de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt.
2410	2.7.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
2420	2.7.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.1. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2430	2.7.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
2440	2.7.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.2. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2450	2.7.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2460	2.7.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.3. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2470	2.7.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
2480	2.7.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.4. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2490	2.7.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.
2500	2.7.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.5. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2510	2.7.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
2520	2.7.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.6. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2530	2.7.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
2540	2.7.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.7. rapporteren kredietinstellingen: — het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren, en — het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2550	2.7.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling andere als zekerheid verstrekte activa van niveau 2B heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
2560	2.7.8.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.7.8. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid verstrekte activa die, als zij niet als zekerheden voor die transacties waren gebruikt, overeenkomstig artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als liquide activa zouden kwalificeren.
2570	2.8. **Totalen voor transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen** Artikel 28, lid 4, en artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren hier voor de desbetreffende kolommen de totale waarden van zekerhedenswaps uit hoofde van transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt.
2580	2.8.1. **Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 niet zijnde gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit.
2590	2.8.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.1. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2600	2.8.2 **Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 1 die gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn.
2610	2.8.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.2. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2620	2.8.3. **Activa van niveau 2A** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2A.
2630	2.8.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.3. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2640	2.8.4. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1).
2650	2.8.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.4. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2660	2.8.5. **Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die gedekte obligaties van hoge kwaliteit zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2670	2.8.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.5. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2680	2.8.6. **Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B die door activa gedekte effecten zijn (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1).
2690	2.8.6.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.6. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2700	2.8.7. **Andere activa van niveau 2B** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor andere als zekerheid opgenomen activa van niveau 2B.
2710	2.8.7.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 2.8.7. rapporteren kredietinstellingen het deel van de als zekerheid ontvangen activa indien dit aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voldoet.
2720	2.8.8. **Niet-liquide activa** Transacties waarbij de kredietinstelling als zekerheid verstrekte niet-liquide activa heeft geruild voor als zekerheid opgenomen niet-liquide activa.
PRO-MEMORIEPOSTEN	
2730	3. **Totaal aan zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities** Kredietinstellingen rapporteren hier het totaal van de in bovenstaande rijen vermelde zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij de als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities met toepassing van een uitstroompercentage van 0 %.
2740	4. **Totaal aan zekerhedenswaps met tegenpartijen binnen de groep** Kredietinstellingen rapporteren hier het totaal van de in bovenstaande rijen vermelde zekerhedenswaps met tegenpartijen binnen de groep.
	5. **Zekerhedenswaps met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van de zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen indien de tegenpartij een centrale bank is en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2750	5.1. **waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid ontvangen activa bestaan uit activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
2760	5.2. **waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid ontvangen activa bestaan uit activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2770	5.3. **waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2A** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid ontvangen activa bestaan uit activa van niveau 2A en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2780	5.4. **waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2B** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van de zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid ontvangen activa bestaan uit activa van niveau 2B en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2790	5.5. **waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid verstrekte activa bestaan uit activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn, en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2800	5.6. **waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid verstrekte activa bestaan uit activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit, en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2810	5.7. **waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2A** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid verstrekte activa bestaan uit activa van niveau 2A en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.
2820	5.8. **waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2B** Kredietinstellingen rapporteren hier het deel van de zekerhedenswaptransacties met een resterende looptijd van niet meer dan dertig dagen, indien de tegenpartij een centrale bank is, de als zekerheid verstrekte activa bestaan uit activa van niveau 2B en voldoen aan de operationele voorschriften van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en indien de betrokken transacties, op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zijn vrijgesteld van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3, van diezelfde verordening.

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 5: BEREKENINGEN)

1. Berekeningen

1.1. Algemene opmerkingen

1. De informatie over berekeningen in deze overzichtstemplate is bedoeld ten behoeve van de rapportage over het liquiditeitsdekkingsvereiste als omschreven in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Posten die de kredietinstellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

1.2. Specifieke opmerkingen

2. Voor de verwijzing naar cellen wordt de volgende notatie gebruikt: template; rij; kolom. Zo verwijst {C 72.00; r130; c040} bijvoorbeeld naar de template voor liquide activa C 72.00, rij 130, kolom 040.

1.3. Subtemplate "Berekeningen" — Instructies voor specifieke rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
BEREKENINGEN	
Teller, noemer, ratio	
Artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De teller, de noemer en het percentage van de liquiditeitsdekkingsratio. Vermeld alle onderstaande gegevens in kolom 010 van de desbetreffende rij.	
010	1. **Liquiditeitsbuffer** Rapporteer het cijfer uit {C 72.00; r290; c010}.
020	2. **Netto liquiditeitsuitstroom** Rapporteer het cijfer uit {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Liquiditeitsdekkingsratio (%)** Rapporteer de liquiditeitsdekkingsratio als berekend in overeenstemming met artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De liquiditeitsdekkingsratio is gelijk aan de verhouding tussen de liquiditeitsbuffer van een kredietinstelling en de netto liquiditeitsuitstromen van deze instelling gedurende een stressperiode van dertig kalenderdagen, en wordt uitgedrukt als percentage. Indien {C 76.00; r020; c010} gelijk is aan nul (waardoor een oneindige ratio ontstaat), rapporteer dan de waarde "999999".
Berekening van de teller	
Artikel 17 van en bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Formule voor de berekening van de liquiditeitsbuffer Vermeld alle onderstaande gegevens in kolom 010 van de desbetreffende rij.	
040	4. **Liquiditeitsbuffer bestaande uit activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (waarde overeenkomstig artikel 9): ongecorrigeerd** Rapporteer het cijfer uit {C 72.00; r030; c040}.
050	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** Rapporteer uitstromen van liquide effecten van niveau 1 (met uitzondering van obligaties van uiterst hoge kwaliteit) bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	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** Rapporteer instromen van liquide effecten van niveau 1 (met uitzondering van obligaties van uiterst hoge kwaliteit) bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
070	7. **Uitstromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties** Rapporteer uitstromen van contanten (een actief van niveau 1) bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties of gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij de transactie op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 is vrijgesteld.
080	8. **Instromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties** Rapporteer instromen van contanten (een actief van niveau 1) bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties of gedekte leningstransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
091	9. **Activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder a). Rapporteer het aangepaste bedrag van activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties zijn, vóór toepassing van de begrenzing. Bij het aangepaste bedrag wordt rekening gehouden met de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
100	10. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit: ongecorrigeerd** Rapporteer het cijfer uit {C 72.00; r180; c040}.
110	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** Rapporteer uitstromen van uit obligaties van uiterst hoge kwaliteit bestaande activa van niveau 1 bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
120	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** Rapporteer instromen van uit obligaties van uiterst hoge kwaliteit bestaande activa van niveau 1 bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
131	13. **Activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder b). Rapporteer het aangepaste bedrag van activa van niveau 1 die gedekte obligaties zijn, vóór toepassing van de begrenzing. Bij het aangepaste bedrag wordt rekening gehouden met de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
160	14. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2: ongecorrigeerd** Rapporteer het cijfer uit {C 72.00; r230; c040}.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
170	15. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A** Rapporteer uitstromen van liquide effecten van niveau 2A bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
180	16. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A** Rapporteer instromen van liquide effecten van niveau 2A bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
191	17. **Activa van niveau 2A "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder c). Rapporteer het aangepaste bedrag van activa van niveau 2A vóór toepassing van de begrenzing. Bij het aangepaste bedrag wordt rekening gehouden met de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
220	18. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2B: ongecorrigeerd** Rapporteer het cijfer uit {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B** Rapporteer uitstromen van liquide effecten van niveau 2B bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
240	20. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B** Rapporteer instromen van liquide effecten van niveau 2B bij de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
251	21. **Activa van niveau 2B "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder d). Rapporteer het aangepaste bedrag van activa van niveau 2B vóór toepassing van de begrenzing. Bij het aangepaste bedrag wordt rekening gehouden met de afwikkeling van gewaarborgde financieringstransacties, gedekte leningstransacties of zekerhedenswaptransacties die binnen dertig kalenderdagen na de referentiedatum vervallen, tenzij voor de transactie ontheffing is verleend op grond van artikel 17, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
280	22. **Bedrag van de overtollige liquide activa** Bijlage I, punt 4 Rapporteer het "bedrag van de overtollige liquide activa". Dit bedrag is gelijk aan: a) het aangepaste bedrag van activa van niveau 1 die geen gedekte obligaties zijn; plus b) het aangepaste bedrag van activa van niveau 1 die gedekte obligaties zijn; plus c) het aangepaste bedrag van activa van niveau 2A; plus d) het aangepaste bedrag van activa van niveau 2B; verminderd met de laagste van: e) de som van a), b), c) en d); f) 100/30-maal a); g) 100/60-maal de som van a) en b); h) 100/85-maal de som van a), b) en c).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	23. **Liquiditeitsbuffer**
	Bijlage I, punt 2
	Rapporteer de liquiditeitsbuffer, berekend als volgt:
	a) het bedrag van de activa van niveau 1; plus
290	b) het bedrag van de activa van niveau 2A; plus
	c) het bedrag van de activa van niveau 2B;
	verminderd met de laagste van:
	d) de som van a), b) en c), of
	e) het "bedrag van de overtollige liquide activa".
Berekening van de noemer	
BIJLAGE II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61	
Formule voor de berekening van de netto liquiditeitsuitstroom	
waarbij:	
NLO = Netto liquiditeitsuitstroom	
TO = Totale uitstromen	
TI = Totale instromen	
FEI = Volledig vrijgestelde instromen	
IHC = Instromen met een hogere begrenzing tot 90 % van de uitstromen	
IC = Instromen met een begrenzing tot 75 % van de uitstromen	
Vermeld alle onderstaande gegevens in kolom 010 van de desbetreffende rij.	
	24. **Totale uitstromen**
300	TO = zoals vermeld in de template voor de uitstromen
	Rapporteer het cijfer uit {C 73.00; r010; c060}.
	25. **Volledig vrijgestelde instromen**
310	FEI = zoals vermeld in de template voor de instromen.
	Rapporteer het cijfer uit {C 74.00; r010; c160}.
	26. **Instromen met begrenzing tot 90 %**
320	IHC = zoals vermeld in de template voor de instromen.
	Rapporteer het cijfer uit {C 74.00; r010; c150}.
	27. **Instromen met begrenzing tot 75 %**
330	IC = zoals vermeld in de template voor de instromen.
	Rapporteer het cijfer uit {C 74.00; r010; c140}.
	28. **Reductie voor volledig vrijgestelde instromen**
340	Rapporteer het volgende deel van de berekende NLO:
	= MIN (FEI, TO).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
350	29. **Reductie voor instromen met begrenzing tot 90 %** Rapporteer het volgende deel van de berekende NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	30. **Reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %** Rapporteer het volgende deel van de berekende NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).
370	31. **NETTO LIQUIDITEITSUITSTROOM** Rapporteer de netto liquiditeitsuitstroom, zijnde de totale uitstroom min de reductie voor volledig vrijgestelde instromen min de reductie voor instromen met begrenzing tot 90 % min de reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %. NLO = TO — MIN(FEI, TO) — MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) — MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0))
Pijler 2	
380	32. **38 PIJLER 2-VEREISTE** Pijler 2-vereiste als bedoeld in artikel 105 RKV Rapporteer het pijler 2-vereiste.

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE (DEEL 6: CONSOLIDATIEKRING)

1. Consolidatiekring

1.1. Algemene opmerkingen

1. Dit is een template waarin, uitsluitend ten behoeve van de liquiditeitsdekkingsratio op geconsolideerde basis, de entiteiten worden genoemd waarop de in de templates C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 en C 76.00 gerapporteerde informatie betrekking heeft. In deze template worden alle entiteiten genoemd die deel uitmaken van de consolidatiekring van de liquiditeitsdekkingsratio overeenkomstig de artikelen 8 en 10 en artikel 11, leden 3 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naargelang. Deze template heeft zoveel rijen als er entiteiten in de consolidatiekring zijn.

1.2. Instructies voor specifieke kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0005	**Moederinstelling of dochter** "Moederinstelling" wordt gerapporteerd indien het bij de entiteit in de rij gaat om: — de EU-moederinstelling, financiële EU-moederholding of gemengde financiële EU-moederholding als bedoeld in artikel 11, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — de moederinstelling of dochterinstelling die op, respectievelijk, geconsolideerde of gesubconsolideerde basis aan de liquiditeitsdekkingsratio moet voldoen, in het kader van een enkele liquiditeitssubgroep overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013; — de desbetreffende instelling die op gesubconsolideerde basis aan de liquiditeitsdekkingsratio moet voldoen overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — de centrale EU-instelling. "Dochter" wordt gerapporteerd in de overige rijen.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Naam** De naam van elke entiteit binnen de consolidatiekring wordt gerapporteerd in kolom 010.
020	**Code** Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de tabel. De code die is toegewezen aan de entiteit binnen de consolidatiekring.
030	**LEI-code** De identificatiecode voor juridische entiteiten van elke entiteit binnen de consolidatiekring wordt gerapporteerd in kolom 020. Indien voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode juridische entiteit bestaat, deze gebruiken om die entiteit te identificeren.
040	**Landcode** De ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van elke entiteit binnen de consolidatiekring wordt gerapporteerd in kolom 030.
050	**Soort entiteit** De in kolom 010 gerapporteerde entiteiten krijgen uit de onderstaande lijst een entiteitstype toegewezen dat overeenstemt met hun rechtsvorm: “Kredietinstellingen” “Beleggingsonderneming” “Ander””