II

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2021/451 VAN DE COMMISSIE

van 17 december 2020

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

(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 415, lid 3, eerste alinea, artikel 415, lid 3 bis, eerste alinea, artikel 430, lid 7, eerste alinea, en artikel 430, lid 9, tweede alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Onverminderd de bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten uit hoofde van artikel 104, lid 1, onder j), van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ([2]), stelt Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie ([3]) op grond van artikel 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013 een coherent rapportagekader vast. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 is verscheidene keren gewijzigd naar aanleiding van de wijzigingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 die zijn vastgesteld om prudentiële elementen in te voeren, verder te ontwikkelen of aan te passen.

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

(3) Rekening houdend met de internationale normen van het Bazels Comité voor bankentoezicht heeft Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad ([4]) een aantal aspecten van Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd, zoals de hefboomratio, het nettostabielefinancieringsvereiste, vereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen en rapportage- en openbaarmakingsvereisten. Het in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 vastgestelde rapportagekader moet daarom worden herzien en de reeks templates voor het verzamelen van informatie ten behoeve van de toezichtrapportage moet worden geactualiseerd.

([1]) 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]) 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).

([4]) Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 1).

(4) Verordening (EU) 2019/876 heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 een op 3 % geijkt hefboomratiovereiste voor tier 1-kapitaal ingevoerd, een reeks aanpassingen aan de berekening van de blootstelling aan de hefboomratio en een hefboomratiobuffervereiste voor instellingen die overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU als mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) zijn aangemerkt. De rapportage over de hefboomratio moet daarom worden geactualiseerd om met die vereisten en aanpassingen in de berekening van de blootstelling rekening te houden.

(5) Verordening (EU) 2019/876 heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 rapportagevereisten voor de nettostabielefinancieringsratio ingevoerd, met inbegrip van vereenvoudigde vereisten. Daarom moet een nieuwe reeks rapportagetemplates en instructies worden vastgesteld.

(6) Verordening (EU) 2019/876 heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 een nieuwe ondersteuningsfactor ingevoerd die moet worden toegepast op blootstellingen aan infrastructuurprojecten, en geactualiseerde benaderingen voor de berekening van risicogewogen posten voor instellingen voor collectieve belegging. Daarom moeten, mede in overeenstemming met het openbaarmakingskader, nieuwe templates en instructies voor de rapportage over kredietrisico worden vastgesteld en moeten de huidige instructies worden geactualiseerd.

(7) Verordening (EU) 2019/876 heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 de standaardbenadering vervangen door een risicogevoeligere standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico (SB-TKR) en een vereenvoudigde versie (de vereenvoudigde SB-TKR) voor instellingen die voldoen aan vooraf bepaalde toelaatbaarheidscriteria. De oorspronkelijkeblootstellingsmethode blijft, hoewel herzien, beschikbaar voor instellingen die voldoen aan vooraf bepaalde criteria. Daarom moeten nieuwe templates en instructies voor de rapportage over tegenpartijrisico worden vastgesteld en moeten de huidige instructies worden geactualiseerd.

(8) Verordening (EU) 2019/876 heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 de verwijzingen naar "in aanmerking komend kapitaal" bij de berekening van grote blootstellingen vervangen door verwijzingen naar "tier 1-kapitaal" en een andere drempel ingevoerd voor de rapportage van grote blootstellingen op geconsolideerde basis. De rapportage over grote blootstellingen moet daarom worden geactualiseerd.

(9) Verordening (EU) 2019/630 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) heeft in Verordening (EU) nr. 575/2013 een prudentiële achtervang voor niet-renderende blootstellingen (NPE's) ingevoerd waarbij een aftrekking van het eigen vermogen van instellingen wordt opgelegd wanneer NPE's onvoldoende gedekt zijn door voorzieningen of andere aanpassingen, volgens een vooraf bepaald tijdschema om mettertijd een volledige dekking op te bouwen. Die prudentiële achtervang is gebaseerd op de definities van "niet-renderende blootstelling" en "respijtmaatregelen" in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Daarom moeten templates en instructies worden gewijzigd om ervoor te zorgen dat er één definitie is van "niet-renderende blootstelling" en "respijtmaatregelen" voor zowel de rapportage als de prudentiële achtervang. Er zijn ook nieuwe templates nodig voor het verzamelen van informatie voor de berekening van de achtervang.

(10) Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) trekt met ingang van 26 juni 2026 in hoofdstuk 1 van titel I van deel drie van Verordening (EU) nr. 575/2013 afdeling 2 (artikelen 95 tot en met 98) in. Daarom moeten de bepalingen inzake rapportage voor groepen die alleen bestaan uit beleggingsondernemingen die op individuele basis of op geconsolideerde basis onder de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, op 26 juni 2026 niet langer van toepassing zijn.

(11) Gezien de omvang van die wijzigingen en ter wille van de duidelijkheid moet Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 worden ingetrokken en door deze verordening worden vervangen.

(12) Verordening (EU) 2020/873 van het Europees Parlement en de Raad ([7]) maakt deel uit van een reeks maatregelen om de impact van de COVID-19-pandemie voor instellingen overal in de Unie te beperken. Die verordening heeft bepaalde wijzigingen van de Verordeningen (EU) nr. 575/2013 en (EU) 2019/876 ingevoerd die gevolgen hebben voor de toezichtrapportage. Daarom moet in het rapportagekader met die wijzigingen rekening worden gehouden.

(13) Instellingen moeten aan het einde van het tweede kwartaal van 2021 beginnen met de toezichtrapportage. De rapportage over de hefboomratiobuffer moet echter vanaf januari 2023 beginnen, aangezien de toepassing van de hefboombuffervereisten bij Verordening (EU) 2020/873 tot januari 2023 is uitgesteld.

([5]) Verordening (EU) 2019/630 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2019 tot wijziging van Verordening (EU.) nr. 575/2013 wat betreft minimale verliesdekking voor niet-renderende blootstellingen (PB L 111 van 25.4.2019, blz. 4).

([6]) Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (PB L 314 van 5.12.2019, blz. 1).

([7]) Verordening (EU) 2020/873 van het Europees Parlement en de Raad van 24 juni 2020 tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 575/2013 en (EU) 2019/876 wat betreft bepaalde aanpassingen in respons op de COVID-19-pandemie (PB L 204 van 26.6.2020, blz. 4).

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

(15) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen 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, met uitzondering van de bepalingen waarmee rekening is gehouden met de wijzigingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 bij Verordening (EU) 2020/873. De EBA heeft besloten dat het bijzonder buitensporig zou zijn om over die bepalingen openbare raadplegingen te houden of daarvan een kosten-batenanalyse uit te voeren, aangezien zij betrekking hebben op zeer weinig rijen in de rapportagetemplates inzake solvabiliteit en hefboomratio's en waarschijnlijk geen wezenlijke gevolgen zullen hebben voor de kosten van de rapportage. Bovendien zou een dergelijke openbare raadpleging of een kosten-batenanalyse de toezichthouders beletten tijdig, coherent en op regelmatige basis relevante gegevens te verzamelen.

(16) Om instellingen voldoende tijd te geven om de rapportage overeenkomstig deze verordening voor te bereiden, moet deze verordening in werking treden op de dag na die van bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

Deze verordening stelt uniforme rapportageformats en -templates vast, de instructies en de methodiek voor het gebruik van die templates, de frequentie en de data van de rapportage, de definities en de IT-oplossingen voor de rapportage van instellingen aan hun bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 415, leden 3 en 3 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 430, leden 1 tot en met 4, en artikel 430, leden 7 en 9, van die verordening.

Artikel 2

Rapportagereferentiedata

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

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

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

c) halfjaarlijkse rapportage: 30 juni en 31 december;

d) jaarlijkse rapportage: 31 december.

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

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

Artikel 3

Inzenddata voor de rapportage

1. Instellingen verstrekken op de volgende inzenddata bij de bevoegde autoriteiten informatie aan het eind van de werkdag:

a) maandelijkse rapportage: vijftiende kalenderdag na de rapportagereferentiedatum;

([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).

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

c) halfjaarlijkse rapportage: 11 augustus en 11 februari;

d) jaarlijkse rapportage: 11 februari.

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

3. Voor instellingen die hun financiële informatie of de informatie om mondiaal systeemrelevante instellingen te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te kennen, rapporteren op rapportagereferentiedata die zijn aangepast op basis van het einde van hun boekjaar zoals beschreven in artikel 3, lid 2, mogen de inzenddata eveneens dienovereenkomstig worden aangepast, zodat vanaf de aangepaste rapportagereferentiedatum dezelfde periode voor de indiening van de informatie wordt gehandhaafd.

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

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

Artikel 4

Rapportagedrempels — instap- en uitstapcriteria

1. Instellingen die aan de voorwaarden van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening nr. 575/2013 voldoen, beginnen vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum nadat aan die voorwaarden is voldaan, te rapporteren als kleine en niet-complexe instelling. Wanneer instellingen niet langer aan die voorwaarden voldoen, rapporteren zij niet langer de informatie op de eerstvolgende rapportagereferentiedatum daarna.

2. Instellingen die aan de voorwaarden van artikel 4, lid 1, punt 146, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen, beginnen vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum nadat aan die voorwaarden is voldaan, te rapporteren als grote instelling. Wanneer instellingen niet langer aan die voorwaarden voldoen, rapporteren zij niet langer de informatie op de eerstvolgende rapportagereferentiedatum daarna.

3. Instellingen die op twee opeenvolgende rapportagereferentiedata de betrokken drempels hebben overschreden, beginnen informatie die aan in deze verordening vastgestelde drempels is onderworpen, te rapporteren met ingang van de eerstvolgende rapportagereferentiedatum. instellingen die op drie opeenvolgende rapportagereferentiedata onder de betrokken drempels zijn gebleven, hoeven informatie die aan in deze verordening vastgestelde drempels is onderworpen, niet langer te rapporteren met ingang van de eerstvolgende rapportagereferentiedatum.

Artikel 5

Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op individuele basis — kwartaalrapportage

1. Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in dit artikel bedoelde informatie met een driemaandelijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 1 tot en met 5, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 1.

3. Instellingen verstrekken informatie over volgens de standaardbenadering behandelde blootstellingen aan het kredietrisico en aan het tegenpartijrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 7, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.2.

4. Instellingen verstrekken informatie over volgens de interneratingbenadering behandelde blootstellingen aan het kredietrisico en aan het tegenpartijrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 8.1 en 8.2, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.3.

5. Instellingen verstrekken informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land, alsook over op totaalniveau geaggregeerde blootstellingen, zoals gespecificeerd in bijlage I, template 9, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.4.

Instellingen verstrekken de in de templates 9.1 en 9.2 gespecificeerde informatie, en met name informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land, indien de buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen in alle andere landen dan het eigen land in alle blootstellingscategorieën, zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage I, template 4, rij 0850, ten minste 10 % uitmaken van de totale binnenlandse en buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen, zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage I, template 4, rij 0860. Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.

De in artikel 4 vastgestelde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing.

6. Instellingen verstrekken informatie over tegenpartijkredietrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 34.01 tot en met 34.05 en templates 34.08 tot en met 34.10, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.9.

7. Instellingen die de standaardbenadering of de internemodellenmethode toepassen voor de berekening van blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken informatie over tegenpartijkredietrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 34.06, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.9.7.

8. Instellingen verstrekken informatie over volgens de interneratingbenadering behandelde blootstellingen in aandelen zoals gespecificeerd in bijlage I, template 10, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.5.

9. Instellingen verstrekken informatie over afwikkelingsrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 11, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.6.

10. Instellingen verstrekken informatie over securitisatieblootstellingen zoals gespecificeerd in bijlage I, template 13.01, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.7.

11. Instellingen verstrekken informatie over eigenvermogensvereisten en verliezen in verband met operationeel risico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 16, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.1.

12. Instellingen verstrekken informatie over eigenvermogensvereisten in verband met marktrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 18 tot en met 24, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punten 5.1 tot en met 5.7.

13. Instellingen verstrekken informatie over eigenvermogensvereisten in verband met uit aanpassingen van de kredietwaardering voortvloeiend risico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 25, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 5.8.

14. Instellingen verstrekken informatie over prudente waardering zoals gespecificeerd in bijlage I, template 32, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 6, als volgt:

a) alle instellingen verstrekken de in bijlage I, template 32.1, gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 6;

b) instellingen die de kernbenadering toepassen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie ([9]), rapporteren, naast de in punt a) van dit lid bedoelde informatie, de in bijlage I, template 32.2, gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 6;

c) instellingen die de kernbenadering toepassen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie, en die de in artikel 4, lid 1, van die verordening bedoelde drempel overschrijden, rapporteren, naast de onder a) en b) van dit lid bedoelde informatie, de in bijlage I, templates 32.3 en 32.4, gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 6.

([9]) 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).

Voor de toepassing van dit lid, zijn de in artikel 4 vastgestelde instap- en uitstapcriteria niet van toepassing.

15. Instellingen verstrekken informatie over de prudentiële achtervang voor niet-renderende blootstellingen (NPE's) zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 35.01, 35.02 en 35.03, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 8.

Artikel 6

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

1. Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in dit artikel bedoelde informatie met een halfjaarlijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken informatie over alle securitisatieblootstellingen zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 14 en 14.01, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.8; tenzij zij deel uitmaken van een groep in hetzelfde land waarin zij aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen.

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

a) wanneer de totale boekwaarde van de financiële activa van de tegenpartijsector "algemene overheden" ten minste 1 % van de som van de totale boekwaarde voor "schuldtitels" en "leningen en voorschotten" uitmaakt, verstrekken instellingen de informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, template 33, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 7, en volgen zij de instructies in bijlage V betreffende template 4 in bijlage III of bijlage IV, naargelang het geval, om de relevante waarden te berekenen;

b) wanneer de waarde gerapporteerd voor binnenlandse blootstellingen van niet-afgeleide financiële activa zoals omschreven in bijlage I, template 33, rij 0010, kolom 0010, minder is dan 90 % van de waarde gerapporteerd voor binnenlandse en niet-binnenlandse blootstellingen voor hetzelfde gegevenspunt, verstrekken instellingen die aan de onder a) bedoelde voorwaarde voldoen, de informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, template 33, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 7, met een volledige uitsplitsing naar land;

c) instellingen die voldoen aan de onder a) bedoelde voorwaarden, maar niet aan de onder b) bedoelde voorwaarden, verstrekken de informatie zoals gespecificeerd in template 33, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 7, waarbij de blootstellingen worden geaggregeerd:

   i) op totaal niveau, en

   ii) op binnenlands niveau.

De instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, zijn van toepassing.

4. Informatie over materiële verliezen met betrekking tot operationeel risico wordt als volgt gerapporteerd:

a) instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren die informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 17.01 en 17.02, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2;

b) grote instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren die informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 17.01 en 17.02, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2;

c) andere instellingen dan grote instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2, de volgende informatie:

   i) de informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, template 17.01, kolom 0080 voor de volgende rijen:

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

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

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

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

— het grootste afzonderlijke verlies (rij 0950);

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

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

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

ii) de informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, template 17.02;

d) de onder c) bedoelde instellingen mogen de volledige set informatie gespecificeerd in bijlage I, templates 17.01 en 17.02, rapporteren overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2;

e) grote instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren de informatie zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 17.01 en 17.02, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2;

f) andere instellingen dan grote instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, mogen die informatie rapporteren zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 17.01 en 17.02, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 4.2.

De instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, zijn van toepassing.

5. Instellingen die de vereenvoudigde standaardbenadering of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode toepassen voor de berekening van blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de informatie over tegenpartijkredietrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 34.06, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.9.7.

Artikel 7

Geconsolideerde rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten

Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen op geconsolideerde basis de informatie gespecificeerd in:

a) de artikelen 5 en 6 van deze uitvoeringsverordening op geconsolideerde basis met de daarin vermelde frequentie, en

b) template 6 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 2, inzake entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen, met een halfjaarlijkse frequentie.

Artikel 8

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

1. Instellingen die verplicht zijn de informatie bedoeld in artikel 438, onder e) of h), of artikel 452, onder b), g) of h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken met de frequentie bepaald in artikel 433 bis of artikel 433 quater, naargelang het geval, op individuele basis overeenkomstig artikel 6 of op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 13, naargelang het geval, van die verordening, verstrekken de informatie over kredietrisico en tegenpartijkredietrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 en 34.11, bij deze verordening, met dezelfde frequentie en op dezelfde basis, volgens de instructies in bijlage II, deel II, punten 3.3 en 3.9.12, bij deze verordening.

2. Instellingen die verplicht zijn de informatie bedoeld in artikel 439, onder l), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken met de frequentie bepaald in artikel 433 bis of artikel 433 quater, naargelang het geval, op individuele basis overeenkomstig artikel 6 of op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 13, naargelang het geval, van die verordening, verstrekken de informatie over tegenpartijkredietrisico zoals gespecificeerd in bijlage I, template 34.07, bij deze verordening, met dezelfde frequentie en op dezelfde basis, volgens de instructies in bijlage II, deel II, punt 3.9.8, bij deze verordening.

Artikel 9

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

1. Beleggingsondernemingen die de overgangsbepalingen van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 toepassen, verstrekken informatie zoals vastgesteld in dit artikel.

2. Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, met uitzondering van informatie over de hefboomratio, verstrekken beleggingsondernemingen die met betrekking tot artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruikmaken van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033, de in bijlage I, templates 1 tot en met 5, gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 1, met een driemaandelijkse frequentie.

3. Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken beleggingsondernemingen die met betrekking tot artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruikmaken van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033, de in artikel 5, leden 1 tot en met 5, en artikel 5, leden 8 tot en met 13, en artikel 6, lid 2, van deze verordening bedoelde informatie, met de in die artikelen vastgestelde frequentie.

Artikel 10

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

1. Beleggingsondernemingen die de overgangsbepalingen van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 toepassen, verstrekken informatie zoals vastgesteld in dit artikel.

2. Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, met uitzondering van informatie over de hefboomratio, verstrekken beleggingsondernemingen van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die met betrekking tot artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruikmaken van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033, op geconsolideerde basis de volgende informatie:

a) de informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten zoals gespecificeerd in bijlage I, templates 1 tot en met 5, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 1, met een driemaandelijkse frequentie;

b) de informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten inzake entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen, zoals gespecificeerd in bijlage I, template 6, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 2, met een halfjaarlijkse frequentie.

3. Om informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken beleggingsondernemingen van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die aan artikel 95 onderworpen zijn en beleggingsondernemingen die aan artikel 96 onderworpen zijn, of van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die met betrekking tot artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruikmaken van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033, op geconsolideerde basis de volgende informatie:

a) de informatie gespecificeerd in artikel 5, leden 1 tot en met 5, en artikel 5, leden 8 tot en met 13, en artikel 6, lid 2, van deze verordening, met de in die artikelen vastgestelde frequentie;

b) de informatie inzake entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen, gespecificeerd in bijlage I, template 6, overeenkomstig de instructies in bijlage II, deel II, punt 2, met een halfjaarlijkse frequentie.

Artikel 11

Geconsolideerde rapportage van financiële informatie voor instellingen die onderworpen zijn aan Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad [10]

1. Om financiële informatie op geconsolideerde basis te rapporteren overeenkomstig artikel 430, lid 3 of 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken instellingen de informatie zoals gespecificeerd in bijlage III op geconsolideerde basis, overeenkomstig de instructies in bijlage V.

[10] 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. De in lid 1 bedoelde informatie wordt als volgt verstrekt:

a) de in bijlage III, deel 1, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie;

b) de in bijlage III, deel 3, gespecificeerde informatie, met een halfjaarlijkse frequentie;

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

d) de in bijlage III, deel 2, template 20, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien de instelling de in artikel 5, lid 5, tweede alinea, vastgestelde drempel overschrijdt;

e) de in bijlage III, deel 2, template 21, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien materiële activa die het voorwerp uitmaken van operationele leases, ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage III, deel 1, template 1.1;

f) de in bijlage III, deel 2, template 2, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % bedragen van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage III, deel 1, template 2;

g) de in bijlage III, deel 2, templates 23 tot en met 26, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

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

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

h) de in bijlage III, deel 4, template 47, gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie indien aan beide voorwaarden van punt g) van dit lid is voldaan.

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

Voor de toepassing van de punten d) tot en met h) van dit lid zijn de in artikel 4, lid 3, vastgestelde instap- en uitstapcriteria van toepassing.

Artikel 12

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

1. Wanneer een bevoegde autoriteit de vereisten inzake de rapportage van financiële informatie overeenkomstig artikel 430, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013 heeft uitgebreid tot instellingen die in een lidstaat zijn gevestigd, verstrekken instellingen de informatie zoals gespecificeerd in bijlage IV op geconsolideerde basis, overeenkomstig de instructies in bijlage V bij deze verordening.

2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt als volgt verstrekt:

a) de in bijlage IV, deel 1, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie;

b) de in bijlage IV, deel 3, gespecificeerde informatie, met een halfjaarlijkse frequentie;

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

d) de in bijlage IV, deel 2, template 20, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien de instelling de in artikel 5, lid 5, tweede alinea, vastgestelde drempel overschrijdt;

e) de in bijlage IV, deel 2, template 21, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien materiële activa die het voorwerp uitmaken van operationele leases, ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage IV, deel 1, template 1.1;

f) de in bijlage IV, deel 2, template 22, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % bedragen van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage IV, deel 1, template 2;

g) de in bijlage IV, deel 2, templates 23 tot en met 26, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

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

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

h) de in bijlage IV, deel 4, template 47, gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie indien aan de beide voorwaarden van punt g) van dit lid is voldaan.

Voor de toepassing van de punten d) tot en met h) van dit lid zijn de in artikel 4, lid 3, vastgestelde instap- en uitstapcriteria van toepassing.

Artikel 13

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

1. Instellingen verstrekken met een jaarlijkse frequentie de in bijlage VI gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies in bijlage VII op geconsolideerde basis.

2. Instellingen verstrekken met een jaarlijkse frequentie de in bijlage VI gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies in bijlage VII op individuele basis.

3. Indien een instelling een bijkantoor in een andere lidstaat heeft, verstrekt dat bijkantoor met een jaarlijkse frequentie aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst de in bijlage VI gespecificeerde informatie met betrekking tot dat bijkantoor, overeenkomstig de instructies in bijlage VII.

Artikel 14

Individuele en geconsolideerde rapportage over grote blootstellingen

1. Om informatie over grote blootstellingen ten aanzien van cliënten en groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage VIII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage IX, met een driemaandelijkse frequentie.

2. Om informatie over de twintig grootste blootstellingen ten aanzien van cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen die onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, de in bijlage VIII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies van bijlage IX, met een driemaandelijkse frequentie.

3. Om informatie over blootstellingen met een waarde die groter is dan of gelijk aan 300 miljoen EUR, maar kleiner dan 10 % van het tier 1-kapitaal van de instelling overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage VIII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage IX, met een driemaandelijkse frequentie.

4. Om informatie over de tien grootste blootstellingen op geconsolideerde basis met betrekking tot instellingen en over de tien grootste blootstellingen op geconsolideerde basis met betrekking tot schaduwbankentiteiten die buiten het gereglementeerde kader bankactiviteiten verrichten, te rapporteren overeenkomstig artikel 394, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken instellingen de in bijlage VIII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage IX, met een driemaandelijkse frequentie.

Artikel 15

Individuele en geconsolideerde rapportage over de hefboomratio

1. Om informatie over de hefboomratio overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage X gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XI, met een driemaandelijkse frequentie. Alleen grote instellingen verstrekken template 48.00 van bijlage X.

2. De in bijlage X, template 40.00, cel {r0410;c0010}, gespecificeerde informatie wordt alleen gerapporteerd door:

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

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

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

3. Instellingen berekenen de hefboomratio op de rapportagereferentiedatum overeenkomstig artikel 429 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

4. Instellingen rapporteren de in bijlage XI, deel II, punt 13, bedoelde informatie indien aan ten minste een van de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het in bijlage XI, deel II, punt 5, bedoelde derivatenaandeel is groter dan 1,5 %;

b) het in bijlage XI, deel II, punt 5, bedoelde derivatenaandeel overschrijdt 2 %.

Indien een instelling alleen aan de voorwaarde van punt a) voldoet, zijn de instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, van toepassing.

Indien een instelling zowel aan de voorwaarde van punt a) als aan die van punt b) voldoet, begint zij die informatie te rapporteren voor de referentiedatum na de rapportagereferentiedatum waarop zij de drempel heeft overschreden.

5. Instellingen waarvoor de in bijlage XI, deel II, punt 8, omschreven totale notionele waarde van derivaten groter is dan 10 000 miljoen EUR, rapporteren de in bijlage XI, deel II, punt 13, bedoelde informatie, zelfs indien hun derivatenaandeel niet aan de voorwaarden van lid 4 van dit artikel voldoet.

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

6. Instellingen moeten de in bijlage XI, deel II, punt 14, bedoelde informatie rapporteren indien aan ten minste een van de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het in bijlage XI, deel II, punt 9, bedoelde volume kredietderivaten is groter dan 300 miljoen EUR;

b) het in bijlage XI, deel II, punt 9, bedoelde volume kredietderivaten overschrijdt 500 miljoen EUR.

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

Artikel 16

Individuele en geconsolideerde rapportage over het liquiditeitsdekkingsvereiste

1. Om informatie over het liquiditeitsdekkingsvereiste overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage XXIV bij deze verordening gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XXV bij deze verordening, met een driemaandelijkse frequentie.

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

Artikel 17

Individuele en geconsolideerde rapportage over stabiele financiering

Om informatie over stabiele financiering overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage XII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XIII, met een driemaandelijkse frequentie, als volgt:

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

b) andere instellingen dan de onder a) bedoelde instellingen verstrekken de templates 80 en 81 van bijlage XII, overeenkomstig de instructies in bijlage XIII;

c) alle instellingen verstrekken template 84 van bijlage XII in overeenkomstig de instructies in bijlage XIII.

Artikel 18

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

1. Om informatie over de extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder d), Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen alle volgende informatie met een maandelijkse frequentie:

a) de in bijlage XVIII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XIX;

b) de in bijlage XX gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XXI;

c) de in bijlage XXII gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XXIII.

2. In afwijking van lid 1 mag een instelling die aan alle voorwaarden van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoet, de informatie over de extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit met een driemaandelijkse frequentie rapporteren.

Artikel 19

Individuele en geconsolideerde rapportage over activabezwaring

1. Om informatie over activabezwaring overeenkomstig artikel 430, lid 1, onder g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage XVI bij deze verordening gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XVII bij deze verordening.

2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt als volgt verstrekt:

a) de in bijlage XVI, delen A, B en D, gespecificeerde informatie, met een driemaandelijkse frequentie;

b) de in bijlage XVI, deel C, gespecificeerde informatie, met een halfjaarlijkse frequentie;

c) de in bijlage XVI, deel E, gespecificeerde informatie, met een halfjaarlijkse frequentie.

3. Instellingen hoeven de in bijlage XVI, delen B, C en E, gespecificeerde informatie niet te rapporteren indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

a) de instelling wordt niet als een grote instelling beschouwd;

b) de mate van activabezwaring van de instelling, zoals berekend overeenkomstig bijlage XVII, punt 1.6, subpunt 9, bedraagt minder dan 15 %.

De instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, zijn van toepassing.

4. Instellingen rapporteren de in bijlage XVI, deel D, gespecificeerde informatie alleen indien zij obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad [11] uitgeven.

De instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, zijn van toepassing.

[11] 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).

Artikel 20

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

1. Om aanvullende informatie te rapporteren om MSI's te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te kennen overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, verstrekken EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings of gemengde financiële EU-moederholdings op geconsolideerde basis de in bijlage XXVI gespecificeerde informatie, overeenkomstig de instructies in bijlage XXVII, met een driemaandelijkse frequentie.

2. EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings en gemengde financiële EU-moederholdings verstrekken alleen de in lid 1 bedoelde informatie indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

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

b) de EU-moederinstelling of een van haar dochterondernemingen of een door de moederinstelling of een dochteronderneming geëxploiteerd bijkantoor is gevestigd in een deelnemende lidstaat als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad ([12]).

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

4. In afwijking van artikel 4 is met betrekking tot de in lid 2, onder a), van dit artikel bepaalde drempel het volgende van toepassing:

a) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding of de gemengde financiële EU-holding begint onmiddellijk de informatie overeenkomstig dit artikel te rapporteren indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van het boekjaar de vastgestelde drempel overschrijdt, en rapporteert deze informatie ten minste voor het einde van dat boekjaar en de daaropvolgende drie driemaandelijkse referentiedata;

b) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding of de gemengde financiële EU-moederholding stopt onmiddellijk met overeenkomstig dit artikel te rapporteren indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van haar boekjaar onder de vastgestelde drempel daalt.

Artikel 21

Formats voor gegevensuitwisseling en bij de indieningen te voegen informatie

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

a) bij het indienen van gegevens wordt niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege gelaten;

b) numerieke waarden worden als volgt ingediend:

i) gegevenspunten van het gegevenstype "Monetair" worden met een nauwkeurigheid van minimaal drie cijfers achter de komma gerapporteerd;

ii) gegevenspunten van het gegevenstype "Percentage" worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt;

iii) gegevenspunten van het gegevenstype "Geheel getal" worden zonder cijfers achter de komma als gehele getallen gerapporteerd;

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

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

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

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

a) rapportagereferentiedatum en referentieperiode;

b) rapportagevaluta;

c) standaard voor financiële verslaglegging;

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

e) consolidatiebereik.

Artikel 22

Intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt ingetrokken.

Verwijzingen naar de ingetrokken verordening worden opgevat als verwijzingen naar deze verordening.

Artikel 23

Inwerkingtreding en toepassing

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

Zij is van toepassing met ingang van 28 juni 2021.

Niettegenstaande de tweede alinea van dit artikel is de rapportage over het hefboomratiobuffervereiste voor als MSI's aangemerkte instellingen aan de hand van template 47 van bijlage X van toepassing met ingang van 1 januari 2023.

De artikelen 9 en 10 houden op van toepassing te zijn op 26 juni 2026.

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

Gedaan te Brussel, 17 december 2020.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE I

RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN

COREP-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**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
8.3	C 08.03	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR PD-BANDBREEDTEN*	CR IRB 3

COREP-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	**CA**
8.4	C 08.04	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: RWEA-STROOMOVERZICHTEN*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING VAN DE PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING VAN DE PD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 180, LID 1, PUNT F) (CR IRB 5B)*	
8.6	C 08.06	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: REIKWIJDTE VAN HET GEBRUIK VAN DE INTERNERATING- EN DE STANDAARDBENADERING*	CR IRB 7
		GEOGRAFISCHE UITSPLITSING	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabel 9.1 – Geografische uitsplitsing blootstellingen naar vestigingsplaats debiteur (blootstellingen in kader van standaardbenadering)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabel 9.2 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats debiteur (IRB-blootstellingen)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabel 9.4 - Uitsplitsing kredietblootstellingen relevant voor berekening contracyclische buffer per land en instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage*	CCB
		KREDIETRISICO: AANDELEN - INTERNERATINGBENADERINGEN KAPITAALVEREISTEN	CR EQU IRB
10.1	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

COREP-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	**CA**
		TEGENPARTIJKREDIETRISICO	CCR
34.01	C 34.01	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: OMVANG VAN DE DERIVATENACTIVITEITEN*	CCR 1
34.02	C 34.02	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN PER BENADERING*	CCR 2
34.03	C 34.03	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: MET STANDAARDBENADERINGEN BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN: SA-CCR of VEREENVOUDIGDE SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: MET DE OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (OEM) BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN*	CCR 4
34.05	C 34.05	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: MET DE INTERNEMODELLENMETHODE (IMM) BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN*	CCR 5
34.06	C 34.06	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: TOP TWINTIG TEGENPARTIJEN*	CCR 6
34.07	C 34.07	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: INTERNERATINGBENADERING — CCR-BLOOTSTELLINGEN NAAR BLOOTSTELLINGSCATEGORIE EN PD-SCHAAL*	CCR 7
34.08	C 34.08	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: SAMENSTELLING VAN ZEKERHEDEN VOOR CCR-BLOOTSTELLINGEN*	CCR 8
34.09	C 34.09	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN IN KREDIETDERIVATEN*	CCR 9
34.10	C 34.10	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT CTP'S*	CCR 10
34.11	C 34.11	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: RWEA-STROOMOVERZICHTEN VAN CCR-BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE IMM*	CCR 11
		OPERATIONEEL RISICO	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIONEEL RISICO	OPR
		OPERATIONEEL RISICO VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN	
17.1	C 17.01	OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORTEN GEBEURTENISSEN 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

COREP-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**	**Korte naam**
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	**CA**
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
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
		VERLIESDEKKING VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE)	**NPE LC**
35.1	C 35.01	NPE-VERLIESDEKKING: BEREKENING VAN DE AFTREKKINGEN VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN	NPE LC1
35.2	C 35.02	NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN	NPE LC2
35.3	C 35.03	NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN	NPE LC3

C 01.00 - EIGEN VERMOGEN (CA1)

Rijen	ID	Post	Bedrag
0010	**1**	**EIGEN VERMOGEN**	
0015	**1.1**	**TIER 1-KAPITAAL**	
0020	**1.1.1**	**TIER 1-KERNKAPITAAL**	
0030	**1.1.1.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal**	
0040	1.1.1.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
0045	1.1.1.1.1*	Waarvan: In noodsituaties bij overheden geplaatste kapitaalinstrumenten	
0050	1.1.1.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0060	1.1.1.1.3	Agio	
0070	1.1.1.1.4	(-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0092	1.1.1.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaal-instrumenten	
0130	**1.1.1.2**	**Ingehouden winsten**	
0140	1.1.1.2.1	Ingehouden winsten voorgaande jaren	
0150	1.1.1.2.2	In aanmerking komende winsten en verliezen	
0160	1.1.1.2.2.1	Aan eigenaren moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Niet in aanmerking komend deel tussentijdse of jaareinderesultaat	
0180	**1.1.1.3**	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	
0200	**1.1.1.4**	**Andere reserves**	
0210	**1.1.1.5**	**Fondsen voor algemene bankrisico's**	
0220	**1.1.1.6**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grand-fatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0230	**1.1.1.7**	**Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden verantwoord**	
0240	**1.1.1.8**	**Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen**	
0250	**1.1.1.9**	**Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa	

Rijen	ID	Post	Bedrag
0270	1.1.1.9.2	Reserve voor kasstroomafdekkingen	
0280	1.1.1.9.3	Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen instelling die voortvloeien uit veranderingen eigen kredietwaardigheid	
0285	1.1.1.9.4	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen	
0290	1.1.1.9.5	(-) Waardeaanpassingen als gevolg van vereisten voor prudente waardering	
0300	**1.1.1.10**	**(–) Goodwill**	
0310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord	
0320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen	
0330	1.1.1.10.3	Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0335	1.1.1.10.4	Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van goodwill van dochterondernemingen die kan worden toegerekend aan derden	
0340	**1.1.1.11**	**(-) Andere immateriële activa**	
0350	1.1.1.11.1	(-) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen	
0360	1.1.1.11.2	Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0365	1.1.1.11.3	Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van andere immateriële activa van dochterondernemingen die kunnen worden toegerekend aan derden	
0370	**1.1.1.12**	**(-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen**	
0380	**1.1.1.13**	**(-) Voor interneratingbenaderting, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen**	
0390	**1.1.1.14**	**(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds**	
0400	1.1.1.14.1	(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds	
0410	1.1.1.14.2	Aan activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0420	1.1.1.14.3	Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan instelling onbeperkt kan gebruikmaken	
0430	**1.1.1.15**	**(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal**	
0440	**1.1.1.16**	**(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt**	
0450	**1.1.1.17**	**(–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(-) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(–) Niet-afgewikkelde transacties (“free deliveries”) die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0471	**1.1.1.20**	**(–) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht niet met de interneratingbenadering kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(–) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	

Rijen	ID	Post	Bedrag
0480	**1.1.1.22**	**(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0510	**1.1.1.25**	**(–) Bedrag waarmee de drempel van 17.65 % wordt overschreden**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) Bedrag waarmee de drempel van 17.65 % wordt overschreden in verband met tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) Bedrag waarmee de drempel van 17.65 % wordt overschreden in verband met uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
0513	**1.1.1.25A**	**(-) Ontoereikende dekking voor niet-renderende blootstellingen**	
0514	**1.1.1.25B**	**(-) Tekorten voor de minimumwaardeverplichting**	
0515	**1.1.1.25C**	**(-) Andere te verwachten belastingen**	
0520	**1.1.1.26**	**Overige overgangsaanpassingen het tier 1-kernkapitaal**	
0524	**1.1.1.27**	**(-) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV**	
0529	**1.1.1.28**	**Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal - overige**	
0530	**1.1.2**	**AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL**	
0540	**1.1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal**	
0551	1.1.2.1.1	Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten	
0560	1.1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0571	1.1.2.1.3	Agio	
0580	1.1.2.1.4	(-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
0622	1.1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten	
0660	**1.1.2.2**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0670	**1.1.2.3**	**Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen**	
0680	**1.1.2.4**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal**	
0690	**1.1.2.5**	**(-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	

Rijen	ID	Post	Bedrag
0710	**1.1.2.7**	**(-) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0720	**1.1.2.8**	**(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt**	
0730	**1.1.2.9**	**Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend-tier 1-kapitaal**	
0740	**1.1.2.10**	**(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)**	
0744	**1.1.2.11**	**(-) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV**	
0748	**1.1.2.12**	**Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal - overige**	
0750	**1.2**	**TIER 2-KAPITAAL**	
0760	**1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	
0771	1.2.1.1	Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten	
0780	1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0791	1.2.1.3	Agio	
0800	1.2.1.4	(-) Eigen tier 2-instrumenten	
0810	1.2.1.4.1	(-) Direct bezit tier 2-instrumenten	
0840	1.2.1.4.2	(-) Indirect bezit tier 2-instrumenten	
0841	1.2.1.4.3	(-) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten	
0842	1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten	
0880	**1.2.2**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0890	**1.2.3**	**Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen**	
0900	**1.2.4**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal**	
0910	**1.2.5**	**Bedrag voorzieningen waarmee volgens interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden**	
0920	**1.2.6**	**Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens standaardbenadering**	
0930	**1.2.7**	**(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal**	
0940	**1.2.8**	**(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0950	**1.2.9**	**(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0955	**1.2.9A**	**(-) Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat de in aanmerking komende passiva overschrijdt**	
0960	**1.2.10**	**Andere overgangsaanpassingen aan tier 2-kapitaal**	
0970	**1.2.11**	**(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier-1-kapitaal)**	
0974	**1.2.12**	**(-) Additionele aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV**	
0978	**1.2.13**	**Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal - overige**	

C 02.00 - EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

Rijen	Post	Label	Bedrag
0010	**1**	**TOTAAL RISICOPOSTEN**	
0020	1*	*Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV*	
0030	1**	*Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV*	
0040	**1.1**	**RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES**	
0050	**1.1.1**	**Standaardbenadering (SA)**	
0051	1.1.1*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV	
0060	1.1.1.1	Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering met uitsluiting van securitisatieposities	
0070	1.1.1.1.01	Centrale overheden of centrale banken	
0080	1.1.1.1.02	Regionale of lokale overheden	
0090	1.1.1.1.03	Publiekrechtelijke lichamen	
0100	1.1.1.1.04	Multilaterale ontwikkelingsbanken	
0110	1.1.1.1.05	Internationale organisaties	
0120	1.1.1.1.06	Instellingen	
0130	1.1.1.1.07	Ondernemingen	
0140	1.1.1.1.08	Particulieren en kleine partijen	
0150	1.1.1.1.09	Gedekt door hypotheken op onroerend goed	
0160	1.1.1.1.10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
0170	1.1.1.1.11	Posten met een bijzonder hoog risico	
0180	1.1.1.1.12	Gedekte obligaties	
0190	1.1.1.1.13	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	
0200	1.1.1.1.14	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)	
0210	1.1.1.1.15	Aandelen	
0211	1.1.1.1.16	Andere posten	
0240	**1.1.2**	**Interneratingbenadering (IRB)**	
0241	1.1.2*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 164 VKV	
0242	1.1.2**	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV	
0250	1.1.2.1	Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	

Rijen	Post	Label	Bedrag
0260	1.1.2.1.01	Centrale overheden en centrale banken	
0270	1.1.2.1.02	Instellingen	
0280	1.1.2.1.03	Ondernemingen – Kmo's	
0290	1.1.2.1.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
0300	1.1.2.1.05	Ondernemingen – Overige	
0310	1.1.2.2	Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	
0320	1.1.2.2.01	Centrale overheden en centrale banken	
0330	1.1.2.2.02	Instellingen	
0340	1.1.2.2.03	Ondernemingen – Kmo's	
0350	1.1.2.2.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
0360	1.1.2.2.05	Ondernemingen – Overige	
0370	1.1.2.2.06	Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo's	
0380	1.1.2.2.07	Particulieren en kleine partijen - Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's	
0390	1.1.2.2.08	Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen	
0400	1.1.2.2.09	Particulieren en kleine partijen - Overige kmo's	
0410	1.1.2.2.10	Particulieren en kleine partijen - Overige niet-kmo's	
0420	1.1.2.3	Aandelen interneratingbenadering	
0450	1.1.2.5	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	
0460	**1.1.3**	**Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**	
0470	**1.1.4**	**Securitisatieposities**	
0490	**1.2**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING**	
0500	**1.2.1**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in niet-handelsportefeuille**	
0510	**1.2.2**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille**	
0520	**1.3**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S**	
0530	**1.3.1**	**Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen (SA)**	
0540	1.3.1.1	Verhandelbare schuldinstrumenten	
0550	1.3.1.2	Eigen vermogen	
0555	1.3.1.3	Specifieke benadering positierisico in icb's	
0556	1.3.1.3*	Pro-memoriepost: Uitsluitend in verhandelbare schuldinstrumenten belegde icb's	

Rijen	Post	Label	Bedrag
0557	1.3.1.3**	Pro-memoriepost: Uitsluitend in aandeleninstrumenten of gemengde instrumenten belegde icb's	
0560	1.3.1.4	Valuta	
0570	1.3.1.5	Grondstoffen	
0580	**1.3.2**	**Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens internemodellenbenadering**	
0590	**1.4**	**TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO**	
0600	**1.4.1**	**Operationeel risico volgens basisindicatorbenadering**	
0610	**1.4.2**	**Operationeel risico volgens standaardbenadering/alternatieve standaardbenadering**	
0620	**1.4.3**	**Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen**	
0630	**1.5**	**AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN**	
0640	**1.6**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING KREDIETWAARDERING**	
0650	**1.6.1**	**Geavanceerde methode**	
0660	**1.6.2**	**Standaardmethode**	
0670	**1.6.3**	**Op basis van oorspronkelijkeblootstellingsmethode**	
0680	**1.7**	**TOTAAL RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN HANDELSPORTEFEUILLE**	
0690	**1.8**	**ANDERE RISICOPOSTEN**	
0710	**1.8.2**	**Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458 VKV**	
0720	1.8.2*	Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen	
0730	1.8.2**	Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed	
0740	1.8.2***	Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector	
0750	**1.8.3**	**Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459 VKV**	
0760	**1.8.4**	**Waarvan: Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 VKV**	

C 03.00 - KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)

Rijen	ID	Post	Bedrag
0010	**1**	**Tier 1-kernkapitaalratio**	
0020	**2**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal**	
0030	**3**	**Tier 1-kapitaalratio**	
0040	**4**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal**	
0050	**5**	**Totale kapitaalratio**	
0060	**6**	**Overschot(+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal**	
Pro-memorieposten: Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR), totale kapitaalvereiste (OCR) en pijler-2-richtsnoeren (P2G)			
0130	**13**	**Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio**	
0140	**13***	**TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
0150	**13****	**TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	
0160	**14**	**Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio**	
0170	**14***	**OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
0180	**14****	**OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	
0190	**15**	**OCR en pijler 2-richtsnoeren (P2G)**	
0200	**15***	**OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal**	
0210	**15****	**OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal**	
0220	**16**	**Overschot (+)/tekort(-) van tier 1-kernkapitaal, rekening houdend met de vereisten van artikel 92 VKV en artikel 104 bis RKV**	
Pro-memorieposten kapitaalratio's zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9			
0300	**20**	**Tier 1-kernkapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9**	
0310	**21**	**Tier 1-kapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9**	
0320	**22**	**Totale kapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9**	

C 04.00 - PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

Rij	ID	Post	Kolom
Uitgestelde belastingvorderingen en -verplichtingen			**0010**
0010	1	**Totaal uitgestelde belastingvorderingen**	
0020	1.1	Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten.	
0030	1.2	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien	
0040	1.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.	
0050	2	**Totale uitgestelde belastingvorderingen**	
0060	2.1	Uitgestelde belastingverplichtingen die niet-aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.	
0070	2.2	Uitgestelde belastingverplichtingen die aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.	
0080	2.2.1	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen.	
0090	2.2.2	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
0093	2A	**Te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties**	
0096	2B	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 250 %**	
0097	2C	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %**	
Vrijstelling van aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal			
0901	2W	**Uitzondering op aftrekking van immateriële activa van tier 1-kernkapitaal**	
Indeling van aanvullend-tier 1-instrumenten voor financiële administratie			
0905	2Y	**Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als eigen vermogen worden ingedeeld**	
0906	2Z	**Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als verplichtingen zijn ingedeeld**	
Kredietrisicoaanpassingen en verwachte verliezen			
0100	3	**Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan**	
0110	3.1	Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken	
0120	3.1.1	Algemene kredietrisicoaanpassingen	
0130	3.1.2	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	

Rij	ID	Post	Kolom
0131	3.1.3	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen	
0140	3.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
0145	4	**Voor interneratingbenadering, overschot (+) of tekort (–) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**	
0150	4.1	Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld	
0155	4.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
0160	5	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal**	
0170	6	**Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal**	
0180	7	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	
Drempels voor aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal			
0190	8	**Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0200	9	**10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
0210	10	**17.65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
0225	11	**In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector**	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft			
0230	12	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0240	12.1	Direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0250	12.1.1	Bruto direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0260	12.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0270	12.2	Indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0280	12.2.1	Bruto indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0290	12.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0291	12.3	Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	

Rij	ID	Post	Kolom
0292	12.3.1	Bruto synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0293	12.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0300	13	**Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0310	13.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0320	13.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0330	13.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0340	13.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0350	13.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0360	13.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0361	13.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0362	13.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0363	13.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0370	14	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0380	14.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0390	14.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0400	14.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0410	14.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0420	14.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0430	14.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	

Rij	ID	Post	Kolom
0431	14.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0432	14.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0433	14.3.2	(-) Toelaatbare 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			
0440	15	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0450	15.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0460	15.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0470	15.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0480	15.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0490	15.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0500	15.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0501	15.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0502	15.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0503	15.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0504	15A	Deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft — onderworpen aan een risicogewicht van 250 %	
0510	16	**Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0520	16.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0530	16.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0540	16.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0550	16.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	

Rij	ID	Post	Kolom
0560	16.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0570	16.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0571	16.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0572	16.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0573	16.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0580	17	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0590	17.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0600	17.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0610	17.1.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0620	17.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0630	17.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0640	17.2.2	(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0641	17.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0642	17.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0643	17.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Totaal risicoposten van bezit die niet van de betrokken kapitaalcategorie worden afgetrokken:			
0650	18	**Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
0660	19	**Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
0670	20	**Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
Tijdelijke ontheffing van de aftrek van het eigen vermogen			
0680	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**	

Rij	ID	Post	Kolom
0690	22	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0700	23	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0710	24	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0720	25	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0730	26	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
Kapitaalbuffers			
0740	27	**Gecombineerde buffervereisten**	
0750		**Kapitaalconserveringsbuffer**	
0760		**Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat**	
0770		**Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer**	
0780		**Systeemrisicobuffer**	
0800		**Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen**	
0810		**Buffer voor andere systeemrelevante instellingen**	
Vereisten onder Pijler II			
0820	28	**Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II**	
Aanvullende informatie voor beleggingsondernemingen			
0830	29	**Aanvangskapitaal**	
0840	30	**Eigen vermogen op basis van vaste kosten**	
Aanvullende informatie voor de berekening van rapportagedrempels			
0850	31	**Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen**	
0860	32	**Totale oorspronkelijke blootstellingen**	

C 05.01 - OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**TOTALE AANPASSINGEN**						
0020	1.1	**INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN**	koppeling aan {CA1;r0220}	koppeling aan {CA1;r0660}	koppeling aan {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Instrumenten die geen staatssteun behelzen**						
0061	1.1.3	**Instrumenten uitgegeven via special purpose vehicles**						
0062	1.1.4	**Instrumenten die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven en die niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen met betrekking tot afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden uit hoofde van artikel 59 RHAB of die onderworpen zijn aan verrekenings- of salderingsovereenkomsten**						
0063	1.1.4.1*	waarvan: Instrumenten zonder wettelijk of contractueel verplichte afschrijving of omzetting bij uitoefening van bevoegdheden uit hoofde van artikel 59 RHAB						
0064	1.1.4.2*	waarvan: Instrumenten die onder het recht van derde landen vallen zonder daadwerkelijke en afdwingbare uitoefening van de bevoegdheden van artikel 59 RHAB						
0065	1.1.4.3*	waarvan: Instrumenten die onderworpen zijn aan verrekenings- of salderingsovereenkomsten						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1.2	**MINDERHEIDSBELANGEN EN DAARAAN GELIJK TE STELLEN POSTEN**	koppeling aan {CA1;r0240}	koppeling aan {CA1;r0680}	koppeling aan {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten**						
0090	1.2.2	**Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen**						
0091	1.2.3	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
0092	1.2.4	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
0100	1.3	**OVERIGE AANPASSINGEN ONDER DE OVERGANGSBEPALINGEN**	koppeling aan {CA1;r0520}	koppeling aan {CA1;r0730}	koppeling aan {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Niet-gerealiseerde winsten en verliezen uit hoofde van bepaalde blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, regionale overheden, lokale overheden en publiekrechtelijke lichamen**						
0112	1.3.1.6.1	waarvan: bedrag A						
0140	1.3.2	**Aftrekkingen**						
0170	1.3.2.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
0385	1.3.2.9a	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen						
0425	1.3.2.11	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen						
0430	1.3.3	**Additionele filters en aftrekkingen**						
0440	1.3.4	**Aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen van IFRS 9**						
0441	1.3.4.1	Pro-memoriepost: ECL-impact van de statische component						
0442	1.3.4.2	Pro-memoriepost: ECL-impact van de dynamische component voor de periode 01/01/2018 - 31/12/2019						
0443	1.3.4.3	Pro-memoriepost: ECL-impact van de dynamische component voor de periode die start op 01/01/2020						

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

			Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio	Grondslag voor berekening van de limiet	Toepasselijk percentage	Limiet	(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn
Code	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, punt a), van Richtlijn 2006/48/EG**						koppeling aan {CA5.1;r060;c010}
0020	2.	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt c bis), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 489 VKV bepaalde limiet**						koppeling aan {CA5.1;r060;c020}
0030	2.1	Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel						
0040	2.2.	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0050	2.2.1	Instrumenten met 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						
0060	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						
0070	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						

			Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio	Grondslag voor berekening van de limiet	Toepasselijk percentage	Limiet	(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn
Code	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2.3	Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0090	3	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 VKV bepaalde limiet**						koppeling aan {CA5.1;r060;c030}
0100	3.1	Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel						
0110	3.2	Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0120	3.2.1	Bestanddelen met 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						
0130	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						
0140	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						
0150	3.3	Overschrijding van de limiet voor aanvullend tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						

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

		INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT							
		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
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	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
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	TOTAAL								

		KAPITAALBUFFERS						
		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
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	TOTAAL							

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

ENTITEITEN DIE IN DE CONSOLIDATIE ZIJN BETROKKEN								
NAAM	Code	SOORT CODE	NATIONALE 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 (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN							
TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN	EIGEN VERMOGEN	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN	GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN									
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	AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	TIER 2-KAPITAAL	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

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	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT						
		GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN				
IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (–) / (+) NEGATIEVE GOODWILL		WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL	WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT	WAARVAN: (–) GOODWILL / (+) NEGATIEVE GOODWILL
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

KAPITAALBUFFERS						
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
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**									
0020	**waarvan: Kmo's**									
0030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**									
0035	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**									
0040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed - Niet-zakelijk onroerend goed**									
0050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van 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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**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:										
0070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
0080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn									
0090	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**									
0100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
0110	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**									
0120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Productoverstijgende contractuele verrekening**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andere risicogewichten**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB'S):										
0281	**Doorkijkbenadering**									
0282	**Beleidsbenadering**									
0283	**Fall-backbenadering**									
PRO-MEMORIEPOSTEN:										
0290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**									
0300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**									
0310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**									
0320	**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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**									
0020	**waarvan: Kmo's**									
0030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**									
0035	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**									
0040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed - Niet-zakelijk onroerend goed**									
0050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering**									

		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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**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:										
0070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
0080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn									
0090	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**									
0100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
0110	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**									
0120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									

		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) (–)	WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAANPASSINGEN		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Productoverstijgende contractuele verrekening**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andere risicogewichten**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB'S):										
0281	**Doorkijkbenadering**									
0282	**Beleidsbenadering**									
0283	**Fall-backbenadering**									
PRO-MEMORIEPOSTEN:										
0290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**									
0300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**									
0310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**									
0320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %**									

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO MET UITSLUITING VAN VIA EEN CTP GECLEARDE BLOOTSTELLINGEN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							Cel gekoppeld aan CA		
0015	**waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**									
0020	**waarvan: Kmo's**									
0030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**									
0035	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**									
0040	**waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed - Niet-zakelijk onroerend goed**									
0050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering**									

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO MET UITSLUITING VAN VIA EEN CTP GECLEARDE BLOOTSTELLINGEN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**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:										
0070	**Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
0080	**Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**									
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn									
0090	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**									
0100	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									
0110	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**									
0120	*waarvan: Centraal gecleard via een gCTP*									

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO MET UITSLUITING VAN VIA EEN CTP GECLEARDE BLOOTSTELLINGEN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Productoverstijgende contractuele verrekening**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO MET UITSLUITING VAN VIA EEN CTP GECLEARDE BLOOTSTELLINGEN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andere risicogewichten**									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB'S):										
0281	**Doorkijkbenadering**									
0282	**Beleidsbenadering**									
0283	**Fall-backbenadering**									
PRO-MEMORIEPOSTEN:										
0290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed**									
0300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %**									
0310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed**									
0320	**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:

		INTERNERATING-SCHAAL	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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**								
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**								
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**								
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:								
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**								
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn								

		INTERNERATING-SCHAAL	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				
					NIET-VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE		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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**								
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**								
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening**								
0070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**								
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**								
0160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**								
0170	**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**								
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**								

		BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**						
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**						
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:						
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**						
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**						
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn						

		BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**						
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**						
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening**						
0070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**						
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**						
0160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**						
0170	**BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIETAFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST**						
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**						

		IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET UITSLUITING VAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING									
		GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE							
		GARANTIES	KREDIETDERIVATEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	GEDEPONEERDE CONTANTEN	LEVENSVERZEKERINGSPOLISSEN	DOOR EEN DERDE AANGEHOUDEN INSTRUMENTEN	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
									ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**										
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**										
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:										
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**										
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**										
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn										

		IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET UITSLUITING VAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING									
		GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE								
		GARANTIES	KREDIETDERIVATEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	GEDEPONEERDE CONTANTEN	LEVENSVERZEKERINGSPOLISSEN	DOOR EEN DERDE AANGEHOUDEN INSTRUMENTEN	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
									ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**										
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**										
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening**										
0070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**										
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**										
0160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**										
0170	**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**										
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**										

		ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	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 TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)
		NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**							
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**							
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:							
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**							
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**							
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn							

		ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	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 TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)
		NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**							
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**							
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening**							
0070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**							
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**							
0160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**							
0170	**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**							
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**							

		RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		PRO-MEMORIEPOSTEN:			
			WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN (-)	AANTAL DEBITEUREN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KREDIETDERIVATEN
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**	**Cel gekoppeld aan CA**					
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's**						
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**						
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:						
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**						
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**						
	Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn						

		RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		PRO-MEMORIEPOSTEN:			
			WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN (-)	AANTAL DEBITEUREN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KREDIETDERIVATEN
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties**						
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**						
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening**						
0070	**IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**						
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**						
0160	**ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED**						
0170	**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**						
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN**						

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

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)	INTERNERATING-SCHAAL	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 (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		BLOOTSTELLINGSWAARDE			
	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
0090	0100	0110	0120	0130	0140

IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET UITSLUITING VAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING									
GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE							
GARANTIES	KREDIETDERIVATEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
			GEDEPONEERDE CONTANTEN	LEVENSVERZEKERINGSPOLISSEN	DOOR EEN DERDE AANGEHOUDEN INSTRUMENTEN		ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	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 TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR
NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		PRO-MEMORIEPOSTEN:			
	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED	VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEUREN	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KREDIETDERIVATEN
0260	0270	0280	0290	0300	0310

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

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

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

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

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

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

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

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

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

C 08.05.1 - KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING VAN DE PD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 180, LID 1, PUNT F) (CR IRB 5B)

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

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

C 08.06 - KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING(CR IRB 6)

Soort gespecialiseerde kredietverlening:

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

			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	RISICOGEWICHT	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	PRO-MEMORIEPOSTEN:	
											VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	CATEGORIE 5	MINDER DAN 2,5 JAAR							–			
0100		GELIJK AAN OF MEER DAN 2,5 JAAR							–			
0110	TOTAAL	MINDER DAN 2,5 JAAR										
0120		GELIJK AAN OF MEER DAN 2,5 JAAR										

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

		TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ALS OMSCHREVEN IN ARTIKEL 166 VKV	TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE STANDAARDBENADERING EN DE INTERNERATINGBENADERING	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN PERMANENT GEDEELTELIJK GEBRUIK VAN DE STANDAARDBENADERING (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN EEN INVOERINGSPLAN (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE INTERNERATINGBENADERING (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**CENTRALE OVERHEDEN OF CENTRALE BANKEN**					
0020	**WAARVAN: REGIONALE OF LOKALE OVERHEDEN**					
0030	**WAARVAN: PUBLIEKRECHTELIJKE LICHAMEN**					
0040	**INSTELLINGEN**					
0050	**ONDERNEMINGEN**					
0060	**WAARVAN: ONDERNEMINGEN - GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING, MET UITSLUITING VAN DE ONDERBRENGINGSBENADERING**					
0070	**WAARVAN: ONDERNEMINGEN - GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING, MET INBEGRIP VAN ONDERBRENGINGSBENADERING**					
0080	**WAARVAN: ONDERNEMINGEN – KMO'S**					
0090	**PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN**					
0100	**WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEDEKT DOOR ONROEREND GOED VAN KMO'S**					

		TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ALS OMSCHREVEN IN ARTIKEL 166 VKV	TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE STANDAARDBENADERING EN DE INTERNERATINGBENADERING	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN PERMANENT GEDEELTELIJK GEBRUIK VAN DE STANDAARDBENADERING (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN EEN INVOERINGSPLAN (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE INTERNERATINGBENADERING (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEDEKT DOOR ONROEREND GOED VAN NIET-KMO'S**					
0120	**WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN - GEKWALIFICEERDE REVOLVERENDE BLOOTSTELLINGEN**					
0130	**WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN - OVERIGE KMO'S**					
0140	**WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN - OVERIGE NIET-KMO'S**					
0150	**AANDELEN**					
0160	**ANDERE ACTIEFPOSTEN DIE GEEN KREDIETVERPLICHTING VERTEGENWOORDIGEN**					
0170	**TOTAAL**					

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

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Afschrijvingen	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen
			Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Centrale overheden of centrale banken							
0020	Regionale of lokale overheden							
0030	Publiekrechtelijke lichamen							
0040	Multilaterale ontwikkelingsbanken							
0050	Internationale organisaties							
0060	Instellingen							
0070	Ondernemingen							
0075	waarvan: Kmo's							
0080	Particulieren en kleine partijen							
0085	waarvan: Kmo's							
0090	Gedekt door hypotheken op onroerend goed							
0095	waarvan: Kmo's							

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Afschrijvingen	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen
			Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling							
0110	Blootstellingen met een bijzonder hoog risico							
0120	Gedekte obligaties							
0130	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn							
0140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)							
0141	Doorkijkbenadering							
0142	Beleidsbenadering							
0143	Fall-backbenadering							
0150	Blootstellingen in aandelen							
0160	Overige posten							
0170	**Totale blootstellingen**							

		Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Centrale overheden of centrale banken						
0020	Regionale of lokale overheden						
0030	Publiekrechtelijke lichamen						
0040	Multilaterale ontwikkelingsbanken						
0050	Internationale organisaties						
0060	Instellingen						
0070	Ondernemingen						
0075	waarvan: Kmo's						
0080	Particulieren en kleine partijen						
0085	waarvan: Kmo's						
0090	Gedekt door hypotheken op onroerend goed						
0095	waarvan: Kmo's						

		Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling						
0110	Blootstellingen met een bijzonder hoog risico						
0120	Gedekte obligaties						
0130	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn						
0140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)						
0141	Doorkijkbenadering						
0142	Beleidsbenadering						
0143	Fall-backbenadering						
0150	Blootstellingen in aandelen						
0160	Overige posten						
0170	**Totale blootstellingen**						

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

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Afschrijvingen	Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	(%) AAN DE DEBITEUREN-KLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD
			Waarvan: in wanbetaling						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Centrale overheden of centrale banken								
0020	Instellingen								
0030	Ondernemingen								
0042	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (met uitsluiting van gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering)								
0045	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering								
0050	Waarvan: Kmo's								
0060	Particulieren en kleine partijen								
0070	Gedekt door onroerend goed								
0080	KMO'S								
0090	Niet-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	(%) AAN DE DEBITEUREN-KLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD
			Waarvan: in wanbetaling						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Gekwalificeerde revolverende blootstellingen								
0110	Andere particulieren en kleine partijen								
0120	KMO'S								
0130	Niet-KMO'S								
0140	Aandelen								
0150	**Totale blootstellingen**								

		NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)		BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	VERWACHTE VERLIESPOST
			Waarvan: in wanbetaling			Waarvan: in wanbetaling				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Centrale overheden of centrale banken									
0020	Instellingen									
0030	Ondernemingen									
0042	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (met uitsluiting van gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering)									
0045	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering									
0050	Waarvan: Kmo's									
0060	Particulieren en kleine partijen									
0070	Gedekt door onroerend goed									
0080	KMO'S									
0090	Niet-KMO'S									

		NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)		BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR (-)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	VERWACHTE VERLIESPOST
			Waarvan: in wanbetaling			Waarvan: in wanbetaling				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Gekwalificeerde revolverende blootstellingen									
0110	Andere particulieren en kleine partijen									
0120	KMO'S									
0130	Niet-KMO'S									
0140	Aandelen									
0150	**Totale blootstellingen**									

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

Land:

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

		Bedrag	Percentage	Kwalitatieve informatie
		0010	0020	0030
0140	Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage			
Gebruik van de 2 %-drempel				
0150	Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen			
0160	Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille			

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

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

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

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

C 11.00 – AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)

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

C 13.01 - KREDIETRISICO: SECURITISATIES (CR SEC)

		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
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	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	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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		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
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							

		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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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	SECURITISATIES						
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	HERSECURITISATIES						
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						

		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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES						
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0230	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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0310	HERSECURITISATIES						
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						

		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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN						
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES						
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**						

		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
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						

		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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9						
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	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		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
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							

		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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		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
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							

		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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
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							

		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	1 250 % RW (W NIET-BEKEND)	1 250 % RW (ANDERE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0020	SECURITISATIES												
0030	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0040	STS-BLOOTSTELLINGEN												
0050	SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES												
0060	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFEREN-TIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0070	HERSECURITISATIES												
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFEREN-TIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0140	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												
0150	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0160	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0170	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFEREN-TIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0180	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0190	HERSECURITISATIES												
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0230	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-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0310	HERSECURITISATIES												
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**												
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING												
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN												
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES												
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
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												

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST											
			SEC-ERBA										
			UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
			KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE TERMIJN				KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN						
			KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 1	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 2	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 3	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 4	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 5	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 6	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9												
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-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0020	SECURITISATIES											
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	HERSECURITISATIES											
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES											
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFEREN-TIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN											
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFEREN-TIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0310	HERSECURITISATIES											
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING											
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN											
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES											
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
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											

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										
		SEC-ERBA										
		UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN										
		KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN LANGE TERMIJN										
		KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 8	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 9	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 10	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 11	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 12	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 13	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 14	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 15	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 16	KREDIET-KWALI-TEITSCA-TEGO-RIE 17	ALLE ANDERE KWALI-TEITSCA-TEGO-RIEËN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9											
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, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**					
0020	SECURITISATIES					
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	HERSECURITISATIES					
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**					
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		SEC-ERBA				
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN				
		AUTOLENINGEN, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES					
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**					
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		SEC-ERBA				
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN				
		AUTOLENINGEN, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN					
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0310	HERSECURITISATIES					
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**					
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		SEC-ERBA				
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN				
		AUTOLENINGEN, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING					
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN					
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES					
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**					

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		SEC-ERBA				
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN				
		AUTOLENINGEN, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
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					

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		SEC-ERBA				
		UITSPLITSING NAAR REDENEN OM SEC-ERBA TOE TE PASSEN				
		AUTOLENINGEN, AUTO-LEASES EN LEASES VAN UITRUSTING	SEC-ERBA OPTION	POSITIES ONDERWORPEN AAN PUNT A) 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	0620	0630
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9					
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						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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
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							

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						
			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0020	SECURITISATIES									
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	HERSECURITISATIES									
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									

		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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES									
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0230	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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN									
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0310	HERSECURITISATIES									
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING									

		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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN									
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES									
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**									

		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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
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									

		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 PUNT A) OF ARTIKEL 254, LID 2, VKV
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9									
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 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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0020	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW=1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW=1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW=1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW=1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
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							

		RISICOGEWOGEN POSTEN						
		SEC-ERBA			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)		OVERIGE (RW=1 250 %)	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES
		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		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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	SECURITISATIES							
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	HERSECURITISATIES							
0080	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0090	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0100	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0110	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0120	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							

		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
0130	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0140	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0200	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0210	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
0220	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0230	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
0240	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0250	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0260	SECURITISATIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
0270	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0280	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0290	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0300	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0310	HERSECURITISATIES							
0320	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**							
0330	SECURITISATIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							

		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
0340	IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0350	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0360	NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING							
0370	WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN							
0380	SECURITISATIES: 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	HERSECURITISATIES							
0440	**UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG: KORTE TERMIJN**							

		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
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							

		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
0580	KREDIETKWALITEITSCATEGORIE 9							
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)

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?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

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 (jjjj-mm-dd)	DATUM RECENTSTE UITGIFTE (jjjj-mm-dd)	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%
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN						SECURITISATIESTRUCTUUR								
						POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
						HOOGSTE RANG			MEZZANINE			EERSTE VERLIES		
NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD 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
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

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 RISICOOVERDRACHT (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

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

Benadering:

INTERNE CODE	IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE	SECURITISATIEPOSITIES											
		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN								PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN			
		POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING			POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN					DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN	IRS/CRS	LIQUIDITEITSFACILITEITEN	OVERIGE
		HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	HOOGSTE RANG	MEZZANINE	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT	EERSTE VERLIES	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

BLOOTSTELLINGSWAARDE	(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN				PRO-MEMORIEPOSTEN		SECURITISATIEPOSITIES – ANDELSPORTEFEUILLE		
		VÓÓR BEGRENZING	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	NA BEGRENZING	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-ERBA	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-SA	CTP OF NIET-CTP?	NETTOPOSITIES	
									LONG	SHORT
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

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

		MAAND 1			MAAND 2			MAAND 3			KWALITATIEVE INFORMATIE
		LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Omvang van de derivatenactiviteiten										
0020	Derivaten binnen en buiten de balanstelling										
0030	(-) Kredietderivaten die als interne afdekking tegen kredietrisicoblootstellingen in de niethandelsportefeuille zijn opgenomen										
0040	Totaal activa										
0050	Percentage van de totale activa										
AFWIJKING OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 273 BIS, LID 4, VKV											
0060	Is voldaan aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 4, VKV, waaronder de toestemming van de bevoegde autoriteit?										
0070	Methode voor de berekening van de blootstellingswaarden op geconsolideerd niveau										

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

Blootstellingen

	BENADERING	AANTAL TEGENPARTIJEN	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONAL BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	VARIATIEMARGE (VM), ONTVANGEN	VARIATIEMARGE (VM), GESTORT	NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), ONTVANGEN
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (VOOR DERIVATEN)								
0020	VEREENVOUDIGDE SA-CRR (VOOR DERIVATEN)								
0030	SA-CRR (VOOR DERIVATEN)								
0040	IMM (VOOR DERIVATEN EN EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)								
0050	Netting sets met effectenfinancieringstransacties								
0060	Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn								
0070	Netting sets uit productoverstijgende contractuele verrekening								
0080	EENVOUDIGE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)								
0090	UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)								
0100	VAR VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES								
0110	**TOTAAL**								
0120	waarvan: SWWR-posities								
0130	Door marges gedekte activiteiten								
0140	Niet door marges gedekte activiteiten								

	BENADERING	NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), GESTORT	VERVANGINGSWAARDE (RC)	POTENTIËLE TOEKOMSTIGE BLOOTSTELLING (PFE)	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	ALFA GEBRUIKT VOOR DE BEREKENING VAN DE WETTELIJK VOORGESCHREVEN BLOOTSTELLINGSWAARDE	BLOOTSTELLINGSWAARDE VÓÓR TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (VOOR DERIVATEN)						1,4	
0020	VEREENVOUDIGDE SA-CRR (VOOR DERIVATEN)						1,4	
0030	SA-CRR (VOOR DERIVATEN)						1,4	
0040	IMM (VOOR DERIVATEN EN EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0050	Netting sets met effectenfinancieringstransacties							
0060	Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn							
0070	Netting sets uit productoverstijgende contractuele verrekening							
0080	EENVOUDIGE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0090	UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0100	VAR VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES							
0110	**TOTAAL**							
0120	waarvan: SWWR-posities							
0130	Door marges gedekte activiteiten							
0140	Niet door marges gedekte activiteiten							

	BENADERING	BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING	BLOOTSTELLINGSWAARDE			RISICOGEWOGEN POSTEN		
				Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde posities	Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde posities		Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde posities	Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde posities
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (VOOR DERIVATEN)							
0020	VEREENVOUDIGDE SA-CRR (VOOR DERIVATEN)							
0030	SA-CRR (VOOR DERIVATEN)							
0040	IMM (VOOR DERIVATEN EN EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0050	Netting sets met effectenfinancieringstransacties							
0060	Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn							
0070	Netting sets uit productoverstijgende contractuele verrekening							
0080	EENVOUDIGE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0090	UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)							
0100	VAR VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES							
0110	**TOTAAL**							
0120	waarvan: SWWR-posities							
0130	Door marges gedekte activiteiten							
0140	Niet door marges gedekte activiteiten							

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

CCR-benadering

	RISICOCATEGORIEËN	VALUTA	TWEEDE VALUTA IN PAAR	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	OPSLAGFACTOR
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAAL**							
0020	waarvan: Gemapt naar 2 risicocategorieën							
0030	waarvan: Gemapt naar 3 risicocategorieën							
0040	waarvan: Gemapt naar meer dan 3 risicocategorieën							
0050	**RENTERISICO**							
0060	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "renterisico"							
0070	waarvan: Grootste valuta							
0080	waarvan: 2e grootste valuta							
0090	waarvan: 3e grootste valuta							
0100	waarvan: 4e grootste valuta							
0110	waarvan: 5e grootste valuta							

	RISICOCATEGORIEËN	VALUTA	TWEEDE VALUTA IN PAAR	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	OPSLAGFACTOR
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**WISSELKOERSRISICO**							
0130	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "wisselkoersrisico"							
0140	waarvan: Grootste valutapaar							
0150	waarvan: 2e grootste valutapaar							
0160	waarvan: 3e grootste valutapaar							
0170	waarvan: 4e grootste valutapaar							
0180	waarvan: 5e grootste valutapaar							
0190	**KREDIETRISICO**							
0200	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "kredietrisico"							
0210	Single-nametransacties							
0220	Multi-namestransacties							
0230	**AANDELENRISICO**							
0240	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "aandelenrisico"							
0250	Single-nametransacties							
0260	Multi-namestransacties							

	RISICOCATEGORIEËN	VALUTA	TWEEDE VALUTA IN PAAR	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	OPSLAGFACTOR
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**GRONDSTOFFENRISICO**							
0280	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "grondstoffenrisico"							
0290	Energie							
0300	Metalen							
0310	Landbouwproducten							
0320	Klimatologische omstandigheden							
0330	Overige grondstoffen							
0340	**OVERIGE RISICO'S**							

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

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

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

	INSTRUMENTEN		DOOR MARGES GEDEKT							
			AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**TOTAAL**									
0020	waarvan: SWWR-posities									
0030	Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets									
0040	Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets									
0050	**OTC-DERIVATEN**	**RENTE**								
0060		**WISSELKOERS**								
0070		**KREDIET**								
0080		**AANDELEN**								
0090		**GRONDSTOFFEN**								
0100		**OVERIGE**								
0110		**TOTAAL**								
0120	**OP DE BEURS VERHANDELDE DERIVATEN**	**RENTE**								
0130		**WISSELKOERS**								
0140		**KREDIET**								
0150		**AANDELEN**								
0160		**GRONDSTOFFEN**								
0170		**OVERIGE**								
0180		**TOTAAL**								

INSTRUMENTEN			DOOR MARGES GEDEKT							
			AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES	ONDERLIGGENDE OBLIGATIE								
0200		ONDERLIGGENDE AANDELEN								
0210		ANDER ONDERLIGGENDE								
0220		TOTAAL								
0230	CONTRACTUELE NETTING SETS PRODUCTOVERSCHRIJDENDE									

	INSTRUMENTEN		NIET DOOR MARGES GEDEKT								BLOOTSTELLINGSWAARDE
			AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**TOTAAL**										
0020	waarvan: SWWR-posities										
0030	Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets										
0040	Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets										
0050	**OTC-DERIVATEN**	**RENTE**									
0060		**WISSELKOERS**									
0070		**KREDIET**									
0080		**AANDELEN**									
0090		**GRONDSTOFFEN**									
0100		**OVERIGE**									
0110		**TOTAAL**									
0120	**OP DE BEURS VERHANDELDE DERIVATEN**	**RENTE**									
0130		**WISSELKOERS**									
0140		**KREDIET**									
0150		**AANDELEN**									
0160		**GRONDSTOFFEN**									
0170		**OVERIGE**									
0180		**TOTAAL**									

	INSTRUMENTEN		NIET DOOR MARGES GEDEKT								BLOOTSTELLINGSWAARDE
			AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES	ONDERLIGGENDE OBLIGATIE									
0200		ONDERLIGGENDE AANDELEN									
0210		ANDER ONDERLIGGENDE									
0220		TOTAAL									
0230	CONTRACTUELE NETTING SETS PRODUCTOVERSCHRIJDENDE										

C 34.06 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: TOP TWINTIG TEGENPARTIJEN (CCR 6)

NAAM	Code	SOORT CODE	NATIONALE CODE	SECTOR VAN DE TEGEN-PARTIJ	TYPE TE-GENPARTIJ	VESTI-GINGS-PLAATS VAN DE TE-GENPARTIJ	AANTAL TRANSAC-TIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKT-WAARDE (CMV), POSI-TIEF	ACTUELE MARKT-WAARDE (CMV), NE-GATIEF	BLOOTSTEL-LINGS-WAARDE NA TOEPAS-SING VAN KREDIETRI-SICOLIMITE-RING	BLOOTSTEL-LINGS-WAARDE	RISICOGE-WOGEN POSTEN
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

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

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

PD-schaal		Blootstellingswaarde	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten	Densiteit van risicogewogen posten
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 tot < 0,15							
0020	0,00 tot < 0,10							
0030	0,10 tot < 0,15							
0040	0,15 tot < 0,25							
0050	0,25 tot < 0,50							
0060	0,50 tot < 0,75							
0070	0,75 tot < 2,50							
0080	0,75 tot < 1,75							
0090	1,75 tot < 2,5							
0100	2,50 tot < 10,00							
0110	2,50 tot < 5,00							

	PD-schaal	Blootstellings-waarde	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten	Densiteit van risicogewogen posten
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 tot < 10,00							
0130	10,00 tot < 100,00							
0140	10,00 tot < 20,00							
0150	20,00 tot < 30,00							
0160	30,00 tot < 100,00							
0170	100,00 (Wanbetaling)							
0180	Totaal							

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

	Soort zekerheid	In derivatentransacties gebruikte zekerheden							
		Reële waarde van ontvangen zekerheden				Reële waarde van gestorte zekerheden			
		Afgescheiden		Niet afgescheiden		Afgescheiden		Niet afgescheiden	
		Initiële marge	Variatiemarge	Initiële marge	Variatiemarge	Initiële marge	Variatiemarge	Initiële marge	Variatiemarge
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Contanten - binnenlandse valuta								
0020	Contanten - andere valuta								
0030	Binnenlandse overheidsschuld								
0040	Andere overheidsschuld								
0050	Schuld overheidsinstantie								
0060	Bedrijfsobligaties								
0070	Effecten met aandelenkarakter								
0080	Andere zekerheden								
0090	**Totaal**								

Soort zekerheid		In effectenfinancieringstransacties gebruikte zekerheden									
		Reële waarde van ontvangen zekerheden					Reële waarde van gestorte zekerheden				
		Afgescheiden		Niet afgescheiden			Afgescheiden		Niet afgescheiden		
		Initiële marge	Variatie-marge	Initiële marge	Variatie-marge	Effect effectenfinancieringstransactie	Initiële marge	Variatie-marge	Initiële marge	Variatie-marge	Effect effectenfinancieringstransactie
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Contanten - binnenlandse valuta										
0020	Contanten - andere valuta										
0030	Binnenlandse overheidsschuld										
0040	Andere overheidsschuld										
0050	Schuld overheidsinstantie										
0060	Bedrijfsobligaties										
0070	Effecten met aandelenkarakter										
0080	Andere zekerheden										
0090	**Totaal**										

C 34.09 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN IN KREDIETDERIVATEN (CCR 9)

	Productsoort	NOTIONELE BEDRAGEN		REËLE WAARDEN	
		GEKOCHTE PROTECTIE	VERKOCHTE PROTECTIE	GEKOCHTE PROTECTIE	VERKOCHTE PROTECTIE
		0010	0020	0030	0040
0010	Single-namekredietverzuimswaps				
0020	Index-kredietverzuimswaps				
0030	Total return swaps				
0040	Creditspreadopties				
0050	Andere kredietderivaten				
0060	**Totaal**				
UITSPLITSING REËLE WAARDE					
0070	Positieve reële waarde (activa)				
0080	Negatieve reële waarde (verplichtingen)				

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

		BLOOTSTELLINGS-WAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN
		0010	0020
0010	**Blootstellingen met betrekking tot GCTP's (totaal)**		
0020	Blootstellingen voor transacties bij GCTP's (met uitsluiting van initiële marge en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
0030	i) otc-derivaten		
0040	ii) op de beurs verhandelde derivaten		
0050	iii) effectenfinancieringstransacties		
0060	iv) netting sets waarbij productoverschrijdende netting is toegestaan		
0070	Afgescheiden initiële marge		
0080	Niet-afgescheiden initiële marge		
0090	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
0100	Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
0110	**Blootstellingen met betrekking tot niet-GCTP's (totaal)**		
0120	Blootstellingen voor transacties bij niet-GCTP's (met uitsluiting van initiële marge en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
0130	i) otc-derivaten		
0140	ii) op de beurs verhandelde derivaten		
0150	iii) effectenfinancieringstransacties		
0160	iv) netting sets waarbij productoverschrijdende netting is toegestaan		
0170	Afgescheiden initiële marge		
0180	Niet-afgescheiden initiële marge		
0190	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
0200	Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds		

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

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

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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0010	1. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)**								Cel gekoppeld aan CA2
0020	2. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA) / ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)**								Cel gekoppeld aan CA2
	IN HET KADER VAN DE TSA:								
0030	ONDERNEMINGSFINANCIERING (CF)								
0040	HANDEL EN VERKOOP (TS)								
0050	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RBr)								
0060	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
0070	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
0080	BETALING EN AFWIKKELING (PS)								
0090	BEMIDDELINGSDIENSTEN (AS)								

	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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0100	VERMOGENSBEHEER (AM)								
	IN HET KADER VAN DE ASA:								
0110	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
0120	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
0130	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)**					
0020	2. **BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA) / ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)**					
	IN HET KADER VAN DE TSA:					
0030	ONDERNEMINGSFINANCIERING (CF)					
0040	HANDEL EN VERKOOP (TS)					
0050	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RBr)					
0060	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)					
0070	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)					
0080	BETALING EN AFWIKKELING (PS)					
0090	BEMIDDELINGSDIENSTEN (AS)					

	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	VERMOGENSBEHEER (AM)					
	IN HET KADER VAN DE ASA:					
0110	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)					
0120	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)					
0130	3. **BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN DE AMA**					

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

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	[CF] ONDERNEMINGSFINANCIERING	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0020		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0030		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0040		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0050		Grootste afzonderlijk verlies										
0060		Som van de vijf grootste verliezen										
0070		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0080		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	EN VERKOOP HANDEL [TS]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0120		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0130		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0140		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0150		Grootste afzonderlijk verlies										
0160		Som van de vijf grootste verliezen										
0170		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0180		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RBr]**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0220		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0230		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0240		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0250		Grootste afzonderlijk verlies										
0260		Som van de vijf grootste verliezen										
0270		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0280		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	[CB] HANDELSBANKEN	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0320		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0330		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0340		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0350		Grootste afzonderlijk verlies										
0360		Som van de vijf grootste verliezen										
0370		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0380		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN [RB]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0420		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0430		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0440		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0450		Grootste afzonderlijk verlies										
0460		Som van de vijf grootste verliezen										
0470		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0480		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**BETALING EN AFWIKKELING (PS)**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0520		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0530		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0540		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0550		Grootste afzonderlijk verlies										
0560		Som van de vijf grootste verliezen										
0570		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0580		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**DIENSTEN BEMIDDELINGS [AS]**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0620		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0630		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0640		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0650		Grootste afzonderlijk verlies										
0660		Som van de vijf grootste verliezen										
0670		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0680		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**VERMOGENSBEHEER [AM]**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0720		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0730		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0740		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0750		Grootste afzonderlijk verlies										
0760		Som van de vijf grootste verliezen										
0770		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0780		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**[CI] ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0820		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0830		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0840		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0850		Grootste afzonderlijk verlies										
0860		Som van de vijf grootste verliezen										
0870		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0880		Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**BEDRIJFS TOTAAL ONDERDELEN**	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen). Waarvan:										
0911		met betrekking tot verliezen ≥ 10 000 en < 20 000										
0912		met betrekking tot verliezen ≥ 20 000 en < 100 000										
0913		met betrekking tot verliezen ≥ 100 000 en < 1 000 000										
0914		met betrekking tot verliezen ≥ 1 000 000										
0920		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen). Waarvan:										
0921		met betrekking tot verliezen ≥ 10 000 en < 20 000										
0922		met betrekking tot verliezen ≥ 20 000 en < 100 000										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		met betrekking tot verliezen ≥ 100 000 en < 1 000 000										
0924		met betrekking tot verliezen ≥ 1 000 000										
0930		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen. Waarvan:										
0935		waarvan: aantal gebeurtenissen met een positieve verliesaanpassing										
0936		waarvan: aantal gebeurtenissen met een negatieve verliesaanpassing										
0940		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0945		waarvan: bedragen van positieve verliesaanpassingen (+)										
0946		waarvan: bedragen van negatieve verliesaanpassingen (-)										

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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	Soort gebeurtenis	Brutoverlies	Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen	BRUTOVERLIES PER BEDRIJFSONDERDEEL			
								Bedrijfsfinanciering [CF]	Handel en verkoop [TS]	Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen [RBr]	Handelsbanken [CB]
Rijen	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	BRUTOVERLIES PER BEDRIJFSONDERDEEL					Naam juridische entiteit	Code	Soort code	Bedrijfseenheid	Beschrijving
	particulieren en kleine partijen Bankdiensten ten behoeve van [RB]	Betaling en afwikkeling [PS]	diensten Bemiddelings- [AS]	Vermogensbeheer [AM]	[CI] Ondernemingsaangelegenheden					
Rijen	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

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

Valuta:

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**							Cel gekoppeld aan CA2
0011	**Algemeen risico**							
0012	Derivaten							
0013	Andere activa en verplichtingen							
0020	Benadering op grond van de looptijd							
0030	Zone 1							
0040	0 ≤ 1 maand							
0050	> 1 ≤ 3 maanden							
0060	> 3 ≤ 6 maanden							
0070	> 6 ≤ 12 maanden							

		POSITIES					EIGENVER-MOGENSVER-EISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Zone 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0120	Zone 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0180	> 20 0 (> 10,6 ≤ 12,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0200	(> 20 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Benadering op grond van de duration							
0220	Zone 1							
0230	Zone 2							
0240	Zone 3							
0250	**Specifiek risico**							
0251	Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten							
0260	Schuldtitels volgens de eerste categorie in tabel 1							
0270	Schuldtitels volgens de tweede categorie in tabel 1							
0280	Met een resterende looptijd ≤ 6 maanden							
0290	Met een resterende looptijd > 6 maanden en ≤ 24 maanden							
0300	Met een resterende looptijd > 24 maanden							
0310	Schuldtitels volgens de derde categorie in tabel 1							
0320	Schuldtitels volgens de vierde categorie in tabel 1							

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Extern beoordeelde nth-to default-kredietderivaten							
0325	Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten							
0330	Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille							
0350	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
0360	Vereenvoudigde methode							
0370	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor gammarisico							
0380	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor vegarisico							
0385	Delta plus-benadering - niet-continue opties en warrants							
0390	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0020	Waarvan: HERSECURITISATIES						
0030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0040	SECURITISATIES						
0041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0050	HERSECURITISATIES						
0060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0070	SECURITISATIES						
0071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0080	HERSECURITISATIES						
0090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0100	SECURITISATIES						
0101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING						
0110	HERSECURITISATIES						

		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 – 1 250 %]	1 250 %
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0020	Waarvan: HERSECURITISATIES																		
0030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0040	SECURITISATIES																		
0041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0050	HERSECURITISATIES																		
0060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0070	SECURITISATIES																		
0071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0080	HERSECURITISATIES																		
0090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0100	SECURITISATIES																		
0101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0110	HERSECURITISATIES																		

		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 – 1 250 %]	1 250 %
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0020	Waarvan: HERSECURITISATIES																		
0030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0040	SECURITISATIES																		
0041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0050	HERSECURITISATIES																		
0060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0070	SECURITISATIES																		
0071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0080	HERSECURITISATIES																		
0090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**																		
0100	SECURITISATIES																		
0101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING																		
0110	HERSECURITISATIES																		

		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 EIGENVERMOGENSVEREISTEN
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)	OVERIGE (RW = 1 250 %)	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {325:060}
0020	Waarvan: HERSECURITISATIES									
0030	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0040	SECURITISATIES									
0041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0050	HERSECURITISATIES									
0060	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0070	SECURITISATIES									
0071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0080	HERSECURITISATIES									
0090	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**									
0100	SECURITISATIES									
0101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING									
0110	HERSECURITISATIES									

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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
	SECURITISATIEPOSITIES:						
0020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0030	SECURITISATIES						
0040	ANDERE CTP-POSITIES						
0050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0060	SECURITISATIES						
0070	ANDERE CTP-POSITIES						
0080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**						
0090	SECURITISATIES						
0100	ANDERE CTP-POSITIES						
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:						
0110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN						
0120	ANDERE CTP-POSITIES						

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (LONG) NAAR RISICOGEWICHT										
		[0 - 10%]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250 %
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
	SECURITISATIEPOSITIES:											
0020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0030	SECURITISATIES											
0040	ANDERE CTP-POSITIES											
0050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0060	SECURITISATIES											
0070	ANDERE CTP-POSITIES											
0080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0090	SECURITISATIES											
0100	ANDERE CTP-POSITIES											
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:											
0110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN											
0120	ANDERE CTP-POSITIES											

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (SHORT) NAAR RISICOGEWICHT										
		[0 - 10%]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250 %
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
	SECURITISATIEPOSITIES:											
0020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0030	SECURITISATIES											
0040	ANDERE CTP-POSITIES											
0050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0060	SECURITISATIES											
0070	ANDERE CTP-POSITIES											
0080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**											
0090	SECURITISATIES											
0100	ANDERE CTP-POSITIES											
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:											
0110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN											
0120	ANDERE CTP-POSITIES											

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR BENADERING					VÓÓR BEGRENZING		NA BEGRENZING		TOTAAL EIGEN-VERMOGENS-VEREISTEN
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNEBE-OORDELINGS-BENADERING (IAA)	OVERIGE (RW = 1 250 %)	GEWOGEN NETTO LONG-POSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSI-TIES	GEWOGEN NETTO LONG-POSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSI-TIES	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISATIEPOSITIES:										
0020	**INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
0030	SECURITISATIES										
0040	ANDERE CTP-POSITIES										
0050	**BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
0060	SECURITISATIES										
0070	ANDERE CTP-POSITIES										
0080	**SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**										
0090	SECURITISATIES										
0100	ANDERE CTP-POSITIES										
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:										
0110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN										
0120	ANDERE CTP-POSITIES										

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

Nationale markt:	

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

		POSITIES					EIGENVERMO-GENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPI-TAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	**SHORT**	**LONG**	**SHORT**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Delta plus-benadering - niet-continue opties en warrants							
0130	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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**TOTAAL POSITIES**									Cel gekoppeld aan CA
0020	Nauw gecorreleerde valuta's									
0025	waarvan: rapportagevaluta									
0030	Alle overige valuta's (met inbegrip van als andere valuta's behandelde icb's)									
0040	Goud									
0050	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)									
0060	Vereenvoudigde methode									
0070	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor gammarisico									
0080	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor vegarisico									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Delta plus-benadering - niet-continue opties en warrants									
0090	Scenariomatrixbenadering									
UITSPLITSING VAN TOTALE POSITIES (RAPPORTAGEVALUTA INBEGREPEN) NAAR SOORT BLOOTSTELLING										
0100	Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten									
0110	Posten buiten de balanstelling									
0120	Derivaten									
Pro-memorieposten: VALUTAPOSITIES										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Argentijnse peso									
0160	Australische dollar									
0170	Braziliaanse real									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bulgaarse lev									
0190	Canadese dollar									
0200	Tsjechische kroon									
0210	Deense kroon									
0220	Egyptisch pond									
0230	Brits pond									
0240	Forint									
0250	Yen									
0270	Litouwse litas									
0280	Denar									
0290	Mexicaanse peso									
0300	Zloty									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Roemeense leu									
0320	Russische roebel									
0330	Servische dinar									
0340	Zweedse kroon									
0350	Zwitserse frank									
0360	Turkse lire									
0370	Hryvnia									
0380	Amerikaanse dollar									
0390	IJslandse kroon									
0400	Noorse kroon									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkongdollar									
0420	Nieuwe Taiwandollar									
0430	Nieuw-Zeelandse dollar									
0440	Singaporedollar									
0450	Zuid-Koreaanse Won									
0460	Renminbi yuan									
0470	Overige									
0480	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN**							Cel gekoppeld aan CA
0020	Edele metalen (behalve goud)							
0030	Onedele metalen							
0040	Zachte grondstoffen (landbouw)							
0050	Andere							
0060	Waarvan energieproducten (olie, gas)							
0070	Benadering op grond van looptijdklassen							
0080	Uitgebreide benadering op grond van looptijdklassen							
0090	Vereenvoudigde benadering: Alle posities							

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
0110	Vereenvoudigde methode							
0120	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor gammarisico							
0130	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor vegarisico							
0135	Delta plus-benadering - niet-continue opties en warrants							
0140	Scenariomatrixbenadering							

C 24.00 - INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

		VaR		STRESSED VaR		KAPITAALVEREISTE VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO		KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP		
		VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_c) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_s) x 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
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**TOTAAL POSITIES**									
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO									
0020	**Verhandelbare schuldinstrumenten**									
0030	**TDI - Algemeen risico**									
0040	**TDI - Specifiek risico**									
0050	**Aandelen**									
0060	**Aandelen - Algemeen risico**									
0070	**Aandelen - Specifiek risico**									
0080	**Valutarisico**									
0090	**Grondstoffenrisico**									
0100	**Totaalbedrag voor algemeen risico**									
0110	**Totaalbedrag voor specifiek risico**									

		EIGENVERMOGENSVEREISTEN	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
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**TOTAAL POSITIES**		Cel gekoppeld aan CA					
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO							
0020	**Verhandelbare schuldinstrumenten**							
0030	**TDI - Algemeen risico**							
0040	**TDI - Specifiek risico**							
0050	**Aandelen**							
0060	**Aandelen - Algemeen risico**							
0070	**Aandelen - Specifiek risico**							
0080	**Valutarisico**							
0090	**Grondstoffenrisico**							
0100	**Totaalbedrag voor algemeen risico**							
0110	**Totaalbedrag voor specifiek risico**							

C 25.00 - RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

		BLOOTSTELLINGSWAARDE			VaR		STRESSED VaR	
			waarvan: otc-derivaten	waarvan: Effecten-financieringstransacties (SFT)	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_c) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (m_s) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN ($SVaR_{avg}$)	MEEST RECENT BESCHIKBARE ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Totaal CVA-risico**							
0020	**Volgens geavanceerde methode**							
0030	**Volgens standaardmethode**							
0040	**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	ONDERGANE CVA	SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS	INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Totaal CVA-risico**		Koppeling aan {CA2;r640;c010}					
0020	**Volgens geavanceerde methode**		Koppeling aan {CA2;r650;c010}					
0030	**Volgens standaardmethode**		Koppeling aan {CA2;r660;c010}					
0040	**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 ART. 4, LID 1, GENOEMDE DREMPEL BEGREPEN TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN	HANDELSPORTEFEUILLE WAARVAN:
				WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE	EXACT OVEREENKOMEND	AFDEKKINGSTRANSACTIES	PRUDENTIËLE FILTERS	OVERIGE	OPMERKINGEN VOOR OVERIGE		
			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									

			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 ART. 4, LID 1, GENOEMDE DREMPEL BEGREPEN TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN	HANDELSPORTEFEUILLE WAARVAN:
				WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE	EXACT OVEREENKOMEND	AFDEKKINGSTRANSACTIES	PRUDENTIËLE FILTERS	OVERIGE	OPMERKINGEN VOOR OVERIGE		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	DERIVATEN - HEDGE ACCOUNTING									
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 – TOTAAL OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE**										
0040	**1.1.1**	**TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE**										
0050	1.1.1*	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS*										
0060	1.1.1**	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN*										
0070	1.1.1***	*WAARVAN: AWA 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*										

			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
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**										
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										

			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
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 – TOTAAL OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE**						
0040	**1.1.1**	**TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE**						
0050	1.1.1*	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS*						
0060	1.1.1**	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN*						
0070	1.1.1***	*WAARVAN: AWA 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*						

			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
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**						
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						

			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
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
			ERHEID ONZEK MARKT PRIJZEN	CLOSE-OUTKOSTEN	LRISICO MODE	NTREERDE GECONCE POSITIES	UNEARNED CREDIT SPREADS	FINANCIERINGSKOSTEN BELEGGINGSEN	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	BEËIN VERVROEGDE DIGING	RISICO OPERATIONEEL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**TOTAAL KERNBENADERING**											
0020		*WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE*											
0030	**1,1**	**PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 – TOTAAL OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE**											
0040	**1.1.1**	**TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE**											
0050	1.1.1*	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS*											
0060	1.1.1**	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN*											
0070	1.1.1***	*WAARVAN: AWA 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*											

			AANPASSINGEN REËLE WAARDE									WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME	BESCHRIJVING EN UITLEG
			ERHEID ONZEK MARKT PRIJZEN	CLOSE-OUTKOSTEN	LRISICO MODE	NTREERDE GECONCE POSITIES	UNEARNED CREDIT SPREADS	FINANCIERINGSKOSTEN BELEGGINGSEN	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	BEËIN VERVROEGDE DIGING	RISICO OPERATIONEEL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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**											
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											

			AANPASSINGEN REËLE WAARDE									WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME	BESCHRIJVING EN UITLEG
			ERHEID ONZEK MARKT PRIJZEN	CLOSE-OUTKOS-TEN	LRISICO MODE	NTREE-RDE GE-CONCE POSITIES	UNEAR-NED CRE-DIT SPRE-ADS	FINAN-CIE-RINGS-KOSTEN BELEG-GINGS-EN	TOEKOM-STIGE AD-MINISTRA-TIEVE KOSTEN	BEËIN VER-VROEG-DE DI-GING	RISICO OPERA-TIO-NEEL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0180	**1,2**	**PORTEFEUILLES BEREKEND VOLGENS DE FALL-BACKBENADERING**											
0190	1.2.1	100 % VAN NETTO NIET-GEREA-LISEERDE 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	RISICO-CATEGORIE	PRODUCT	WAARNEEMBAARHEID	AWA IN VERBAND MET MODELRISICO	WAARVAN: VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	WAARVAN: GEAGGREGEERD VOLGENS METHODE 2	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
									TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN			MODELRISICO	VERVROEGDE BEËINDIGING	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

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 EXIT-PERIODE	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
0020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
0030	Standaardbenadering							
0040	Centrale overheden							
0050	Regionale of lokale overheden							
0060	Publiekrechtelijke lichamen							
0070	Internationale organisaties							
0075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
0080	Interneratingbenadering							
0090	Centrale overheden							
0100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
0110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
0120	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
0140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
0155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
0160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1J [							
0190	[1J – 2J [							
0200	[2J – 3J [							
0210	[3J – 1J [							
0220	[5J – 1J [							
0230	[10J – meer							

		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 financiële activa voor niet-handelsdoeleinden		Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden" of "financiële activa voor handelsdoeleinden"
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
0020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
0030	Standaardbenadering							
0040	Centrale overheden							
0050	Regionale of lokale overheden							
0060	Publiekrechtelijke lichamen							
0070	Internationale organisaties							
0075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
0080	Interneratingbenadering							
0090	Centrale overheden							
0100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
0110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
0120	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 financiële activa voor niet-handelsdoeleinden		Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden" of "financiële activa voor handelsdoeleinden"
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
0140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
0155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
0160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1J [							
0190	[1J – 2J [							
0200	[2J – 3J [							
0210	[3J – 1J [							
0220	[5J – 1J [							
0230	[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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Totale blootstellingen									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:										
0020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk									
0030	Standaardbenadering									
0040	Centrale overheden									
0050	Regionale of lokale overheden									
0060	Publiekrechtelijke lichamen									
0070	Internationale organisaties									
0075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering									
0080	Interneratingbenadering									
0090	Centrale overheden									
0100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]									
0110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]									
0120	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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]									
0140	Internationale organisaties [Centrale overheden]									
0155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering									
0160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:										
0170	[0 – 3M [									
0180	[3M – 1J [									
0190	[1J – 2J [									
0200	[2J – 3J [									
0210	[3J – 1J [									
0220	[5J – 1J [									
0230	[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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Totale blootstellingen							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, REGELGEVINGSBENADERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:								
0020	Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk							
0030	Standaardbenadering							
0040	Centrale overheden							
0050	Regionale of lokale overheden							
0060	Publiekrechtelijke lichamen							
0070	Internationale organisaties							
0075	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering							
0080	Interneratingbenadering							
0090	Centrale overheden							
0100	Regionale of lokale overheden [Centrale overheden]							
0110	Regionale of lokale overheden [Instellingen]							
0120	Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden]							

		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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]							
0140	Internationale organisaties [Centrale overheden]							
0155	Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering							
0160	Blootstellingen volgens het marktrisicoraamwerk							
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1J [							
0190	[1J – 2J [							
0200	[2J – 3J [							
0210	[3J – 1J [							
0220	[5J – 1J [							
0230	[10J – meer							

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

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		<= 1 jaar	> 1 jaar <= 2 jaar	> 2 jaar <= 3 jaar	> 3 jaar <= 4 jaar	> 4 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar <= 6 jaar	> 6 jaar <= 7 jaar	> 7 jaar <= 8 jaar	> 8 jaar <= 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Toepasselijk bedrag aan onvoldoende dekking**											
MINIMUMDEKKINGSVEREISTE												
0020	**Totaal minimumdekkingsvereiste**											
0030	Niet-gedekt deel van NPE's											
0040	Gedekt deel van NPE's											
0050	**Blootstellingswaarde**											
0060	Niet-gedekt deel van NPE's											
0070	Gedekt deel van NPE's											
BESCHIKBARE DEKKING												
0080	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd)**											
0090	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd)**											
0100	Specifieke kredietrisicoaanpassingen											

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		<= 1 jaar	> 1 jaar <= 2 jaar	> 2 jaar <= 3 jaar	> 3 jaar <= 4 jaar	> 4 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar <= 6 jaar	> 6 jaar <= 7 jaar	> 7 jaar <= 8 jaar	> 8 jaar <= 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Aanvullende waardeaanpassingen											
0120	Andere eigenvermogensverlagingen											
0130	IRB-tekort											
0140	Verschil tussen de aankoopprijs en het door de debiteur verschuldigde bedrag											
0150	Door de instelling afgeschreven bedragen sinds de blootstelling als niet-renderend werd geclassificeerd											

C 35.02 - NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJT-BLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC2)

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		<= 1 jaar	> 1 jaar <= 2 jaar	> 2 jaar <= 3 jaar	> 3 jaar <= 4 jaar	> 4 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar <= 6 jaar	> 6 jaar <= 7 jaar	> 7 jaar <= 8 jaar	> 8 jaar <= 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**TOTAAL MINIMUMDEKKINGSVEREISTE**											
0020	Niet-gedekt deel van NPE's											
0030	Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever											
0040	Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie											
0050	Deel van NPE's gegarandeerd of verzekerd door een officiële exportkredietinstelling											
0060	**BLOOTSTELLINGSWAARDE**											
0070	Niet-gedekt deel van NPE's											
	Factor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		<= 1 jaar	> 1 jaar <= 2 jaar	> 2 jaar <= 3 jaar	> 3 jaar <= 4 jaar	> 4 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar <= 6 jaar	> 6 jaar <= 7 jaar	> 7 jaar <= 8 jaar	> 8 jaar <= 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Deel van NPE's gegarandeerd of verzekerd door een officiële exportkredietinstelling											
	Factor								1	1	1	

C 35.03 - NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC3)

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

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										TOTAAL
		<= 1 jaar	> 1 jaar <= 2 jaar	> 2 jaar <= 3 jaar	> 3 jaar <= 4 jaar	> 4 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar <= 6 jaar	> 6 jaar <= 7 jaar	> 7 jaar <= 8 jaar	> 8 jaar <= 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 en <= 4 jaar na classificatie als NPE											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 en <= 5 jaar na classificatie als NPE											
	Factor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 en <= 6 jaar na classificatie als NPE											
	Factor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Uitsplitsing naar tijdstip van toekenning van de eerste respijtmaatregel											
0130	> 2 en <= 3 jaar na classificatie als NPE											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 en <= 4 jaar na classificatie als NPE											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 en <= 5 jaar na classificatie als NPE											
	Factor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 en <= 6 jaar na classificatie als NPE											
	Factor						0,55	0,55	1	1	1	

BIJLAGE II

INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN

Inhoudsopgave

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES . . . 258

1. OPZET EN CONVENTIES . . . 258

1.1. OPZET . . . 258

1.2. GEBRUIK VAN NUMMERING . . . 258

1.3. TEKENCONVENTIE . . . 258

1.4. AFKORTINGEN . . . 259

DEEL 2 INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES . . . 259

1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA) . . . 259

1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 259

1.2. C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1) . . . 260

1.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 260

1.3. C 02.00 — EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2) . . . 273

1.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 273

1.4. C 03.00 — KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3) . . . 279

1.4.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 279

1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4) . . . 282

1.5.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 282

1.6. OVERGANGSBEPALINGEN EN INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5) . . . 296

1.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 296

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1) . . . 297

1.6.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 297

1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5.2) . . . 301

1.6.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 301

2. GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) . . . 303

2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 303

2.2. GEDETAILLEERDE SOLVABILITEITSGEGEVENS OVER DE GROEP . . . 303

2.3. INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN AFZONDERLIJKE ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT . . . 303

2.4. C 06.01 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN — TOTAAL (GS TOTAL) . . . 304

2.5. C 06.02 — GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) . . . 304

3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO . . . 312

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 312

3.1.1. RAPPORTAGE VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT . . . 312

3.1.2. RAPPORTAGE VAN TEGENPARTIJKREDIETRISICO . . . 312

3.2. C 07.00 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR SA) . . . 312

3.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 312

3.2.2. REIKWIJDTE VAN DE CR SA-TEMPLATE . . . 312

3.2.3. TOEWIJZING VAN BLOOTSTELLINGEN AAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN VOLGENS DE STANDAARDBENADERING . . . 314

3.2.4. TOELICHTINGEN BIJ DE REIKWIJDTE VAN ENKELE SPECIFIEKE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN WAARVAN SPRAKE IN ARTIKEL 112 VKV . . . 317

3.2.4.1. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "INSTELLINGEN" . . . 317

3.2.4.2. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "GEDEKTE OBLIGATIES" . . . 317

3.2.4.3. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE "INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING" . . . 318

3.2.5. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 318

3.3. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR IRB) . . . 326

3.3.1. REIKWIJDTE VAN DE CR IRB-TEMPLATE . . . 326

3.3.2. UITSPLITSING VAN DE CR IRB-TEMPLATE . . . 327

3.3.3. C 08.01 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 328

3.3.4. C 08.02 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR DEBITEURENKLASSE OF -GROEP (CR IRB 2) 337

3.3.1. C 08.03 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (UITSPLITSING NAAR PD-BANDBREEDTEN (CR IRB 3)) . . . 337

3.3.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 337

3.3.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 337

3.3.2. C 08.04 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (RWEA-STROOMOVERZICHTEN (CR IRB 4)) . . . 339

3.3.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 339

3.3.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 340

3.3.3. C 08.05 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (BACK-TESTING VAN DE PD (CR IRB 5)) . . . 341

3.3.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 341

3.3.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 341

3.3.4. C 08.05.1 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING VAN DE PD (CR IRB 5B) . . . 342

3.3.4.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 342

3.3.5. C 08.06 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING (CR IRB 6)) . . . 343

3.3.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 343

3.3.5.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 343

3.3.6. C 08.07 — KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (REIKWIJDTE VAN HET GEBRUIK VAN DE INTERNERATING- EN DE STANDAARDBENADERING (CR IRB 7)) . . . 344

3.3.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 344

3.3.6.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 344

3.4. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INFORMATIE MET GEOGRAFISCHE UITSPLITSINGEN . . . 345

3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN VOLGENS DE STANDAARDBENADERING (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 346

3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: IRB-BLOOTSTELLINGEN (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 349

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) . . . 352

3.4.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 352

3.4.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 352

3.5. C 10.01 EN C 10.02 — BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN VOLGENS DE INTERNERATINGBENADERING (CR EQU IRB 1 EN CR EQU IRB 2) . . . 356

3.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 356

3.5.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES (GELDEND VOOR ZOWEL CR EQU IRB 1 ALS CR EQU IRB 2) . . . 357

3.6. C 11.00 — AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT) . . . 359

3.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 359

3.6.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 360

3.7. C 13.01 — KREDIETRISICO — SECURITISATIES (CR SEC) . . . 362

3.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 362

3.7.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 362

3.8. NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1. REIKWIJDTE VAN DE SEC DETAILS-TEMPLATE . . . 371

3.8.2. UITSPLITSING VAN DE SEC DETAILS-TEMPLATE . . . 371

3.8.3 C 14.00 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. C 14.01 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS 2) 383

3.9. TEGENPARTIJKREDIETRISICO 385

3.9.1. TOEPASSINGSGEBIED VAN DE TEMPLATES VOOR TEGENPARTIJKREDIETRISICO 385

3.9.2. C 34.01 — OMVANG VAN DE DERIVATENACTIVITEITEN 386

3.9.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 386

3.9.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 386

3.9.3. C 34.02 — CCR-BLOOTSTELLINGEN PER BENADERING 387

3.9.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 387

3.9.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 387

3.9.4. C 34.03 — MET STANDAARDBENADERINGEN BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN: SA-CCR EN VEREENVOUDIGDE SA-CCR 393

3.9.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 393

3.9.4.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 393

3.9.5. C 34.04 — MET DE OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (OEM) BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN 395

3.9.5.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 395

3.9.6. C 34.05 — MET DE INTERNEMODELLENMETHODE (IMM) BEHANDELDE CCR-BLOOTSTELLINGEN 396

3.9.6.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 396

3.9.7. C 34.06 — TOP TWINTIG TEGENPARTIJEN 397

3.9.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 397

3.9.7.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 397

3.9.8. C 34.07 — INTERNERATINGBENADERING — CCR-BLOOTSTELLINGEN NAAR BLOOTSTELLINGSCATEGORIE EN PD-SCHAAL 399

3.9.8.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 399

3.9.8.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 399

3.9.9. C 34.08 — SAMENSTELLING VAN ZEKERHEDEN VOOR CCR-BLOOTSTELLINGEN 401

3.9.9.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 401

3.9.9.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 401

3.9.10. C 34.09 — BLOOTSTELLINGEN IN KREDIETDERIVATEN ... 402

3.9.10.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 402

3.9.11. C 34.10 — BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT CTP'S ... 403

3.9.11.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 403

3.9.11.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 403

3.9.12. C 34.11 — RWEA-STROOMOVERZICHTEN VAN CCR-BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE IMM ... 404

3.9.12.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 404

3.9.12.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 404

4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO ... 405

4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR) ... 405

4.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 405

4.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 406

4.2. OPERATIONEEL RISICO: NADERE INFORMATIE OVER VERLIEZEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS) ... 408

4.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 408

4.2.2. C 17.01: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORT VERLIESGEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS 1) ... 409

4.2.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 409

4.2.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 410

4.2.3. C 17.02: OPERATIONEEL RISICO: NADERE INFORMATIE OVER DE GROOTSTE VERLIESGEBEURTENISSEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS 2) ... 415

4.2.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN ... 415

4.2.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES ... 416

5. TEMPLATES VOOR MARKTRISICO ... 417

5.1. C 18.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VAN POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTENT (MKR SA TDI) ... 417

5.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 417

5.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 418

5.2. C 19.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC) 419

5.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 420

5.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 420

5.3. C 20.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIE-HANDELSPORTEFEUILLE TOEGEWEZEN POSITIES (MKR SA CTP) 421

5.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 422

5.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 422

5.4. C 21.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SA EQU) 424

5.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 424

5.4.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 424

5.5. C 22.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA FX) 426

5.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 426

5.5.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 426

5.6. C 23.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN (MKR SA COM) 428

5.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 428

5.6.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 428

5.7. C 24.00 — INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM) 429

5.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 429

5.7.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 429

5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA) 432

5.8.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES 432

6. PRUDENTE WAARDERING (PRUVAL) 434

6.1. C 32.01 — PRUDENTE WAARDERING: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN (PRUVAL 1) . . . 434

6.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 434

6.1.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 435

6.2. C 32.02 — PRUDENTE WAARDERING: KERNBENADERING (PRUVAL 2) . . . 439

6.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 439

6.2.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 439

6.3. C 32.03 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET MODELRISICO (PRUVAL 3) . . . 447

6.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 447

6.3.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 448

6.4 C 32.04 — PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES (PRUVAL 4) 450

6.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 450

6.4.2. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 450

7. C 33.00 — BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT OVERHEDEN (GOV) . . . 452

7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 452

7.2. REIKWIJDTE VAN DE TEMPLATE BETREFFENDE BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT “OVERHEDEN” . . . 453

7.3. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 453

8. NPE-VERLIESDEKKING (NPE LC) . . . 462

8.1. ALGEMENE OPMERKINGEN . . . 462

8.2. C 35.01 — BEREKENING VAN AFTREKKINGEN VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE LC1) . . . 463

8.2.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 463

8.3. C 35.02 — MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC2) . . . 466

8.3.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 466

8.4. C 35.03 — MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC3) . . . 467

8.4.1. INSTRUCTIES VOOR SPECIFIEKE POSITIES . . . 467

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. OPZET EN CONVENTIES

1.1. OPZET

1. Het raamwerk als geheel bestrijkt zes onderwerpen:

a) kapitaaltoereikendheid, overzicht van de kapitaalbasis; totaal van de risicoposten; prudente waardering; verliesdekking voor niet-renderende blootstellingen (NPE);

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 risico van aanpassing van de kredietwaardering (CVA));

e) operationeel risico;

f) blootstellingen met betrekking tot overheden.

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

10. 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 de Raad ([3]), "RJB" = Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ([4]) en "RHAB" = Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad ([5]).

DEEL 2 INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA)

1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

11. De 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, Pijler 2-ratio's, 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.

12. 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.

13. 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).

14. 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.

([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 van 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).

([5]) Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EU, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

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, punt j), en artikel 56, punt 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.

15. De behandeling van vereisten onder Pijler II kan uiteenlopen binnen de Unie (artikel 104 bis, lid 1, RKV moet in nationale wetgeving 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.

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. Hij betreft hoofdzakelijk de beoogde ratio's zelf. Er is geen verder verband met 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 bis, lid 1, 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
0010	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.
0015	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.
0020	1.1.1. **Tier 1-kernkapitaal** Artikel 50 VKV
0030	1.1.1.1. **Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal** Artikel 26, lid 1, punten a) en b), de artikelen 27 tot en met 30, artikel 36, lid 1, punt f), en artikel 42 VKV
0040	1.1.1.1.1. **Volgestorte kapitaalinstrumenten** Artikel 26, lid 1, punt 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.
0045	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0050	1.1.1.1.2* **Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten** Artikel 28, lid 1, punten 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.
0060	1.1.1.1.3. **Agio** Artikel 4, lid 1, punt 124, en artikel 26, lid 1, punt 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".
0070	1.1.1.1.4. **(-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, punt 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.
0080	1.1.1.1.4.1. **(-) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, punt 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, punt a), VKV.
0090	1.1.1.1.4.2. **(-) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 36, lid 1, punt f), en artikel 42 VKV
0091	1.1.1.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 36, lid 1, punt f), en artikel 42 VKV
0092	1.1.1.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichting tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten** Artikel 36, lid 1, punt f), en artikel 42 VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt f), VKV moeten "eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen", worden afgetrokken.
0130	1.1.1.2. **Ingehouden winsten** Artikel 26, lid 1, punt 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0140	1.1.1.2.1. **Ingehouden winsten voorgaande jaren** Artikel 4, lid 1, punt 123, en artikel 26, lid 1, punt 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".
0150	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, punt 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, punt a), VKV verliezen van het tier 1-kernkapitaal moeten worden afgetrokken.
0160	1.1.1.2.2.1. **Aan eigenaren moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen** Artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, punt a), VKV Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de winst of het verlies zoals gerapporteerd in de winst- en verliesrekening.
0170	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.
0180	1.1.1.3. **Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat** Artikel 4, lid 1, punt 100, en artikel 26, lid 1, punt 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 overeenkomstig artikel 13, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie ([6]).
0200	1.1.1.4. **Andere reserves** Artikel 4, lid 1, punt 117, en artikel 26, lid 1, punt 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 uitsluiting 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.
0210	1.1.1.5. **Fondsen voor algemene bankrisico's** Artikel 4, lid 1, punt 112, en artikel 26, lid 1, punt 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.

([6]) 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
0220	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.
0230	1.1.1.7. **Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden opgenomen** 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.
0240	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.
0250	1.1.1.9. **Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters** De artikelen 32 tot en met 35 VKV
0260	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.
0270	1.1.1.9.2. **Reserve voor kasstroomafdekkingen** Artikel 33, lid 1, punt 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.
0280	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, punt 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.
0285	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, punt 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0290	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.
0300	1.1.1.10. **(—) Goodwill** Artikel 4, lid 1, punt 113, artikel 36, lid 1, punt b), en artikel 37 VKV
0310	1.1.1.10.1. **(-) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord** Artikel 4, lid 1, punt 113, en artikel 36, lid 1, punt 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.
0320	1.1.1.10.2. **(-) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen** Artikel 37, punt f), en artikel 43 VKV
0330	1.1.1.10.3. **Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 37, punt 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.
0335	1.1.1.10.4. **Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van goodwill van dochterondernemingen die kan worden toegerekend aan derden** Artikel 37, punt c), VKV Het bedrag van de uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van de goodwill van dochterondernemingen die kan worden toegerekend aan andere personen dan de ondernemingen die onder de consolidatie op grond van deel een, titel II, hoofdstuk 2 vallen.
0340	1.1.1.11. **(-) Andere immateriële activa** Artikel 4, lid 1, punt 115, artikel 36, lid 1, punt b), en artikel 37, punt 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.
0350	1.1.1.11.1. **(-) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 4, lid 1, punt 115, en artikel 36, lid 1, punt 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.
0360	1.1.1.11.2. **Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 37, punt 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0365	1.1.1.11.3. **Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van andere immateriële activa van dochterondernemingen die kunnen worden toegerekend aan derden** Artikel 37, punt c), VKV Het bedrag van de uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van de andere immateriële activa dan goodwill van dochterondernemingen die kunnen worden toegerekend aan andere personen dan de ondernemingen die onder de consolidatie op grond van deel een, titel II, hoofdstuk 2 vallen.
0370	1.1.1.12. **(-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen** Artikel 36, lid 1, punt c), en artikel 38 VKV
0380	1.1.1.13. **(-) Voor interneratingbenadering, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen** Artikel 36, lid 1, punt 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).
0390	1.1.1.14. **(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds** Artikel 4, lid 1, punt 109, artikel 36, lid 1, punt e), en artikel 41 VKV
0400	1.1.1.14.1. **(-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds** Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 36, lid 1, punt 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).
0410	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, punt 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.
0420	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, punt 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.
0430	1.1.1.15. **(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 36, lid 1, punt 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0440	1.1.1.16. **(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt** Artikel 36, lid 1, punt 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.
0450	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, punt k), 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, punt k), i), 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 %.
0460	1.1.1.18. **(-) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %** Artikel 244, lid 1, punt b), artikel 245, lid 1, punt 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, punt k), ii), VKV), worden onder deze post gerapporteerd.
0470	1.1.1.19. **(—) Niet-afgewikkelde transacties ("free deliveries") die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %** Artikel 26, lid 1, punt k), iii), en artikel 379, lid 3, VKV Niet-afgewikkelde transacties komen in aanmerking 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, punt k), iii), VKV). In dat laatste geval worden ze onder deze post gerapporteerd.
0471	1.1.1.20. **(—) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht niet met de interneratingbenadering kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %** Artikel 36, lid 1, punt k), iv), en artikel 153, lid 8, VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), 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 %.
0472	1.1.1.21. **(—) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 250 %** Artikel 36, lid 1, punt k), v), en artikel 155, lid 4, VKV Overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), 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 %.
0480	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, punt 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).

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0490	1.1.1.23. **(-) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen** Artikel 36, lid 1, punt c) Artikel 38 en artikel 48, lid 1, punt 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, punt b), VKV, moet worden afgetrokken, met toepassing van de in artikel 48, lid 1, punt a), VKV genoemde 10 %-drempel.
0500	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, punt i); de artikelen 43, 45 en 47, artikel 48, lid 2, punt 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, punt b), VKV genoemde 10 %-drempel. Zie de alternatieven voor aftrek indien consolidatie wordt toegepast (artikel 49, leden 1, 2 en 3, VKV).
0510	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.
0511	1.1.1.25.1. **(-) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden in verband met tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**
0512	1.1.1.25.2. **(-) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden in verband met uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen**
0513	1.1.1.25A **(-) Ontoereikende dekking voor niet-renderende blootstellingen** Artikel 36, lid 1, punt m), en artikel 47 quater VKV
0514	1.1.1.25B **(-) Tekorten voor de minimumwaardeverplichting** Artikel 36, lid 1, punt n), en artikel 132 quater, lid 2, VKV
0515	1.1.1.25C **(-) Andere te verwachten belastingen** Artikel 36, lid 1, punt l), VKV Belastingen in verband met tier 1-kernkapitaalbestanddelen die op het ogenblik van de berekening te verwachten zijn, met uitzondering van de belastingen die reeds in een van de andere rijen met tier 1-kernkapitaalbestanddelen in aanmerking zijn genomen door het bedrag van het betrokken tier 1-kernkapitaalbestanddeel te verlagen.
0520	1.1.1.26. **Overige overgangsaanpassingen het tier 1-kernkapitaal** De artikelen 469 tot en met 478 en artikel 481 VKV Aanpassingen van aftrekkingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
0524	1.1.1.27. **(-) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0529	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).
0530	1.1.2. **AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL** Artikel 61 VKV
0540	1.1.2.1. **Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 51, punt a), de artikelen 52, 53 en 54, artikel 56, punt a), en artikel 57 VKV
0551	1.1.2.1.1. **Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten** Artikel 51, punt 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.
0560	1.1.2.1.2 **(*) Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten** Artikel 52, lid 1, punten 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.
0571	1.1.2.1.3. **Agio** Artikel 51, punt 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 en direct uitgegeven kapitaalinstrumenten".
0580	1.1.2.1.4. **(-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 52, lid 1, punt b), artikel 56, punt 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.
0590	1.1.2.1.4.1. **(-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 144, artikel 52, lid 1, punt b), artikel 56, punt 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0620	1.1.2.1.4.2. **(-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 52, lid 1, punt b), ii), artikel 56, punt a), en artikel 57 VKV
0621	1.1.2.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 52, lid 1, punt b), artikel 56, punt a), en artikel 57 VKV
0622	1.1.2.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten** Artikel 56, punt a), en artikel 57 VKV Overeenkomstig artikel 56, punt a), VKV dienen "eigen aanvullend-tier 1-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen", te worden afgetrokken.
0660	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.
0670	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.
0680	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.
0690	1.1.2.5. **(-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 56, punt 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.
0700	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, punt c); 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0710	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, punt 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.
0720	1.1.2.8. **(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt** Artikel 56, punt 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)".
0730	1.1.2.9. **Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend-tier 1-kapitaal** De artikelen 472, 473 bis, 474, 475, 478 en 481 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
0740	1.1.2.10. **(-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)** Artikel 36, lid 1, punt 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.
0744	1.1.2.11. **(-) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV
0748	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).
0750	1.2. **TIER 2-KAPITAAL** Artikel 71 VKV
0760	1.2.1. **Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal** Artikel 62, punt a), de artikelen 63 tot en met 65, artikel 66, punt a), en artikel 67 VKV
0771	1.2.1.1. **Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten** Artikel 62, punt a), en de artikelen 63 en 65 VKV In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. De kapitaalinstrumenten kunnen bestaan uit eigen vermogen of verplichtingen, met inbegrip van achtergestelde leningen die voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0780	1.2.1.2 (*) **Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten** Artikel 63, punten 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. De kapitaalinstrumenten kunnen bestaan uit eigen vermogen of verplichtingen, met inbegrip van achtergestelde leningen.
0791	1.2.1.3. **Agio** Artikel 62, punt 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 en direct uitgegeven kapitaalinstrumenten".
0800	1.2.1.4. **(-) Eigen tier 2-instrumenten** Artikel 63, punt b), i), artikel 66, punt 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.
0810	1.2.1.4.1. **(-) Direct bezit tier 2-instrumenten** Artikel 63, punt b), artikel 66, punt 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.
0840	1.2.1.4.2. **(-) Indirect bezit tier 2-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 63, punt b), artikel 66, punt a), en artikel 67 VKV
0841	1.2.1.4.3. **(-) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten** Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 63, punt b), artikel 66, punt a), en artikel 67 VKV
0842	1.2.1.5. **(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten** Artikel 66, punt a, en artikel 67 VKV Overeenkomstig artikel 66, punt a), VKV moeten "eigen tier 2-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen", worden afgetrokken.
0880	1.2.2. **Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0890	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.
0900	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.
0910	1.2.5. **Bedrag voorzieningen waarmee volgens interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden** Artikel 62, punt 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.
0920	1.2.6. **Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens standaardbenadering** Artikel 62, punt 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.
0930	1.2.7. **(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal** Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 66, punt 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.
0940	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, punt 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.
0950	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, punt 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.
0955	1.2.9A **(-) Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat de in aanmerking komende passiva overschrijdt** Artikel 66, punt e), VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0960	1.2.10. **Andere overgangsaanpassingen aan tier 2-kapitaal** De artikelen 472, 473 bis, 476, 477, 478 en 481 VKV Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.
0970	1.2.11. **(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier 1-kapitaal)** Artikel 56, punt 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.
0974	1.2.12. **(-) Additionele aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV** Artikel 3 VKV
0978	1.2.13. **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
0010	1. **TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 VKV
0020	1* **Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV** Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV
0030	1** **Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV** Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV
0040	1.1. **RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES** Artikel 92, lid 3, punten a) en f), VKV
0050	1.1.1. **Standaardbenadering (SA)** De templates CR SA en SEC SA op het niveau van de totale blootstellingen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0051	1.1.1* **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV** De 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, overeenkomstig artikel 124, leden 2 en 5, VKV.
0060	1.1.1.1. **Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering met uitsluiting 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 uitsluiting van securitisatieposities.
0070	1.1.1.1.01. **Centrale overheden of centrale banken** Zie de CR SA-template.
0080	1.1.1.1.02. **Regionale of lokale overheden** Zie de CR SA-template.
0090	1.1.1.1.03. **Publiekrechtelijke lichamen** Zie de CR SA-template.
0100	1.1.1.1.04. **Multilaterale ontwikkelingsbanken** Zie de CR SA-template.
0110	1.1.1.1.05. **Internationale organisaties** Zie de CR SA-template.
0120	1.1.1.1.06. **Instellingen** Zie de CR SA-template.
0130	1.1.1.1.07. **Ondernemingen** Zie de CR SA-template.
0140	1.1.1.1.08. **Particulieren en kleine partijen** Zie de CR SA-template.
0150	1.1.1.1.09. **Gedekt door hypotheken op onroerend goed** Zie de CR SA-template.
0160	1.1.1.1.10. **Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling** Zie de CR SA-template.
0170	1.1.1.1.11. **Posten met een bijzonder hoog risico** Zie de CR SA-template.
0180	1.1.1.1.12. **Gedekte obligaties** Zie de CR SA-template.
0190	1.1.1.1.13. **Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn** Zie de CR SA-template.
0200	1.1.1.1.14. **Instellingen voor collectieve belegging (icb's)** Zie de CR SA-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0210	1.1.1.1.15. **Aandelen** Zie de CR SA-template.
0211	1.1.1.1.16. **Andere posten** Zie de CR SA-template.
0240	1.1.2. **Interneratingbenadering (IRB)**
0241	1.1.2* **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 164 VKV** De 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, overeenkomstig artikel 164, leden 5 en 7, VKV.
0242	1.1.2** **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV** De 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, overeenkomstig 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, punt d), en artikel 126, lid 2, punt d), VKV.
0250	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).
0260	1.1.2.1.01. **Centrale overheden en centrale banken** Zie de CR IRB-template.
0270	1.1.2.1.02. **Instellingen** Zie de CR IRB-template.
0280	1.1.2.1.03. **Ondernemingen — Kmo's** Zie de CR IRB-template.
0290	1.1.2.1.04. **Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening** Zie de CR IRB-template.
0300	1.1.2.1.05. **Ondernemingen — Overige** Zie de CR IRB-template.
0310	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).
0320	1.1.2.2.01. **Centrale overheden en centrale banken** Zie de CR IRB-template.
0330	1.1.2.2.02. **Instellingen** Zie de CR IRB-template.
0340	1.1.2.2.03. **Ondernemingen — Kmo's** Zie de CR IRB-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0350	1.1.2.2.04. **Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening** Zie de CR IRB-template.
0360	1.1.2.2.05. **Ondernemingen — Overige** Zie de CR IRB-template.
0370	1.1.2.2.06. **Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van kmo's** Zie de CR IRB-template.
0380	1.1.2.2.07. **Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's** Zie de CR IRB-template.
0390	1.1.2.2.08. **Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen** Zie de CR IRB-template.
0400	1.1.2.2.09. **Particulieren en kleine partijen — Overige kmo's** Zie de CR IRB-template.
0410	1.1.2.2.10. **Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo's** Zie de CR IRB-template.
0420	1.1.2.3. **Aandelen interneratingbenadering** Zie de CR EQU IRB-template
0450	1.1.2.5. **Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen** Het te rapporteren bedrag is dat van de risicogewogen posten zoals berekend overeenkomstig artikel 156 VKV.
0460	1.1.3. **Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP** De artikelen 307, 308 en 309 VKV
0470	1.1.4 **Securitisatiepositie** Zie de CR SEC-template.
0490	1.2. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING** Artikel 92, lid 3, punt c), ii), en artikel 92, lid 4, punt b), VKV
0500	1.2.1. **Afwikkelings-/leveringsrisico in de niet-handelsportefeuille** Zie de CR SETT-template.
0510	1.2.2. **Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille** Zie de CR SETT-template.
0520	1.3. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S** Artikel 92, lid 3, punt b), i), artikel 92, lid 3, punt c), iii), en artikel 92, lid 4, punt b), VKV
0530	1.3.1. **Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0540	1.3.1.1. **Verhandelbare schuldinstrumenten** De MKR SA TDI-template op het niveau van de totale valuta.
0550	1.3.1.2. **Aandelen** De MKR SA EQU-template op het niveau van de totale nationale markten.
0555	1.3.1.3. **Specifieke benadering positierisico in icb's** Artikel 348, lid 1, artikel 350, lid 3, punt c), en artikel 364, lid 2, punt 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, punt 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.
0556	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.
0557	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.
0560	1.3.1.4. **Valuta** Zie de MKR SA FX-template.
0570	1.3.1.5. **Grondstoffen** Zie de MKR SA COM-template.
0580	1.3.2. **Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens internemodellenbenadering (IM)** Zie de MKR IM-template.
0590	1.4. **TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO (OpR)** Artikel 92, lid 3, punt e), en artikel 92, lid 4, punt b), VKV Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 VKV is deze post nul.
0600	1.4.1. **Operationeel risico volgens basisindicatorbenadering (BIA)** Zie de OPR-template.
0610	1.4.2. **Operationeel risico volgens standaardbenadering (TSA)/alternatieve standaardbenaderingen** Zie de OPR-template.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0620	1.4.3. **Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen (AMA)** Zie de OPR-template.
0630	1.5. **AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN** Artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, artikel 97 en artikel 98, lid 1, punt 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, punt a), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, punt b), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag nul. — Indien het in artikel 95, lid 2, punt b), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, punt a), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag gelijk aan de uitkomst van de aftrekking van het tweede bedrag van het eerste.
0640	1.6. **TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING KREDIETWAARDERING** Artikel 92, lid 3, punt d), VKV Zie de CVA-template.
0650	1.6.1. **Geavanceerde methode** Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 383 VKV. Zie de CVA-template.
0660	1.6.2. **Standaardmethode** Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 384 VKV. Zie de CVA-template.
0670	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.
0680	1.7. **TOTAAL RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN HANDELSPORTEFEUILLE** Artikel 92, lid 3, punt b), ii), en de artikelen 395 tot en met artikel 401 VKV
0690	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0710	1.8.2. **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458 VKV** Artikel 458 VKV
0720	1.8.2* **Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen** Artikel 458 VKV
0730	1.8.2** **Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed** Artikel 458 VKV
0740	1.8.2*** **Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector** Artikel 458 VKV
0750	1.8.3. **Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459 VKV** Artikel 459 VKV
0760	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	
0010	1 **Tier 1-kernkapitaalratio** Artikel 92, lid 2, punt a), VKV De tier 1-kernkapitaalratio is het tier 1-kernkapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.
0020	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, punt a), VKV (4,5 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.
0030	3 **Tier 1-kapitaalratio** Artikel 92, lid 2, punt b), VKV De tier 1-kapitaalratio is het tier 1-kapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.
0040	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, punt a), VKV (6 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.
0050	5 **Totale kapitaalratio** Artikel 92, lid 2, punt c), VKV De totale kapitaalratio is het eigen vermogen van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.

Rijen	
0060	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, punt a), VKV (8 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.
0130	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, punt c), VKV; (ii) de additionele eigenvermogensvereisten (Pijler 2-vereisten — P2R) als bedoeld in artikel 104, lid 1, punt a), RKV, gepresenteerd als ratio. Ze worden 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 de afdelingen 7.4 en 7.5 van de EBA SREP GL. Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd.
0140	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, punt a), VKV; (ii) het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 0130, 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.
0150	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, punt b), VKV; (ii) het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 0130, 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.
0160	14 **Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 0130 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 7.5 van de EBA SREP GL. Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd.

Rijen	
0170	14* **OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 0140 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.
0180	14** **OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 0150 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.
0190	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 door de bevoegde autoriteit meegedeelde richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen (Pijler 2-richtsnoeren — P2G) als bedoeld in artikel 104 bis, lid 3, RKV, gepresenteerd als ratio. Ze worden vastgesteld overeenkomstig afdeling 7.7.1 van 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.
0200	15* **OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 0170 bedoelde uit tier 1-kernkapitaal op te bouwen OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 0190, 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.
0210	15** **OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) de in rij 0180 bedoelde uit tier 1-kapitaal op te bouwen OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 0190, 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.

Rijen	
0220	**Overschot (+)/tekort(-) van tier 1-kernkapitaal, rekening houdend met de vereisten van artikel 92 VKV en artikel 104 bis RKV** Deze post toont, in absolute cijfers, het bedrag aan tier 1-kernkapitaaloverschot of -tekort met betrekking tot de vereisten van artikel 92, lid 1, punt a), VKV (4,5 %) en artikel 104 bis RKV, voor zover aan het vereiste van artikel 104 bis RKV moet worden voldaan met tier 1-kernkapitaal. Indien een instelling haar tier 1-kernkapitaal moet gebruiken om aan de vereisten van artikel 92, lid 1, punt b) en/of c), VKV en/of artikel 104 bis RKV te voldoen boven de mate waarin aan dat laatste met tier 1-kernkapitaal moet worden voldaan, wordt hiermee in het gerapporteerde overschot of tekort rekening gehouden. Dit bedrag weerspiegelt het tier 1-kernkapitaal dat beschikbaar is om aan het gecombineerde buffervereiste en andere vereisten te voldoen.
0300	**Tier 1-kernkapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9** Artikel 92, lid 2, punt a), artikel 473 bis, lid 8, VKV
0310	**Tier 1-kapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9** Artikel 92, lid 2, punt b), artikel 473 bis, lid 8, VKV
0320	**Totale kapitaalratio zonder toepassing van de overgangsbepalingen met betrekking tot IFRS 9** Artikel 92, lid 2, punt c), artikel 473 bis, lid 8, VKV

1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

1.5.1. Instructies voor specifieke posities

Rijen	
0010	1. **Totaal uitgestelde belastingvorderingen** Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord.
0020	1.1. **Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten.** Artikel 39, lid 2, VKV Uitgestelde belastingvorderingen die voor 23 november 2016 ontstaan zijn en die niet op toekomstige winstgevendheid berusten, en die aldus een risicogewicht krijgen.
0030	1.2. **Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien** Artikel 36, lid 1, punt 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).
0040	1.3. **Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.** Artikel 36, lid 1, punt c), artikel 38, en artikel 48, lid 1, punt 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.
0050	2 **Totale uitgestelde belastingvorderingen** Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord.

Rijen	
0060	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.
0070	2.2. **Uitgestelde belastingverplichtingen die aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.** Artikel 38 VKV
0080	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.
0090	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.
0093	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.
0096	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, artikel 478, lid 2, en artikel 473 bis, lid 7, punt a), VKV. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen vóór de toepassing van het risicogewicht.
0097	2C **Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %** Artikel 469, lid 1, punt 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, punt d), artikel 470, artikel 478, lid 2, en artikel 473 bis, lid 7, punt a), 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.

Rijen	
0901	2W **Uitzondering op aftrekking van immateriële activa van tier 1-kernkapitaal** Artikel 36, lid 1, punt b), VKV De instellingen rapporteren het bedrag aan prudent gewaardeerde softwareactiva die van de aftrekking zijn vrijgesteld.
0905	2Y **Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als eigen vermogen worden ingedeeld** Het bedrag aan aanvullend-tier 1-instrumenten met inbegrip van de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen als eigen vermogen worden ingedeeld.
0906	2Z **Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als verplichtingen zijn ingedeeld** Het bedrag aan aanvullend-tier 1-instrumenten met inbegrip van de daaraan gerelateerde agiorekeningen die volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen als verplichtingen zijn ingedeeld.
0100	3. **Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan** Artikel 36, lid 1, punt d), artikel 62, punt d), en de artikelen 158 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
0110	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.
0120	3.1.1. **Algemene kredietrisicoaanpassingen** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
0130	3.1.2. **Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
0131	3.1.3. **Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen** De artikelen 34, 110 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
0140	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.
0145	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, punt d), artikel 62, punt d), en de artikelen 158 en 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.

Rijen	
0150	4.1. **Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld** Artikel 159 VKV Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd.
0155	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.
0160	5 **Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal** Artikel 62, punt d), VKV Voor IRB-instellingen geldt, overeenkomstig artikel 62, punt 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.
0170	6 **Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal** Artikel 62, punt 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.
0180	7 **Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal** Artikel 62, punt c), VKV Overeenkomstig artikel 62, punt 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.
0190	8 **Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 46, lid 1, punt 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.
0200	9 **10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal** Artikel 48, lid 1, punten 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.

Rijen	
0210	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.
0225	11 **In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector** Artikel 4, lid 1, punt 71, punt a),VKV
0230	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
0240	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
0250	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, punt g), VKV.
0260	12.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0270	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

Rijen	
0280	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, punt g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0290	12.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0291	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
0292	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
0293	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 Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0300	13 **Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 58, 59 en 60 VKV
0310	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
0320	13.1.1. **Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** 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, punt b), VKV.

Rijen	
0330	13.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0340	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
0350	13.2.1. **Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** 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, punt b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0360	13.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0361	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
0362	13.3.1. **Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
0363	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 Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0370	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
0380	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

Rijen	
0390	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, punt b), VKV.
0400	14.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0410	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
0420	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, punt b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0430	14.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0431	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
0432	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
0433	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 Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.

Rijen	
0440	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
0450	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
0460	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, punt g), VKV.
0470	15.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0480	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
0490	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, punt g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0500	15.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0501	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

Rijen	
0502	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
0503	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 Krachtens artikel 45, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0504	**Deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft — onderworpen aan een risicogewicht van 250 %** Artikel 48, lid 4, VKV Het bedrag aan aanzienlijke deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet worden afgetrokken overeenkomstig artikel 48, lid 1, VKV, maar onderworpen zijn aan een risicogewicht van 250 % overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de aanzienlijke deelnemingen vóór de toepassing van het risicogewicht.
0510	16 **Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities** De artikelen 58 en 59 VKV
0520	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
0530	16.1.1. **Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** 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, punt d), VKV), en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, punt b), VKV.
0540	16.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0550	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	
0560	16.2.1. **Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** 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, punt b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0570	16.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0571	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
0572	16.3.1. **Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV
0573	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 Krachtens artikel 59, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0580	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
0590	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
0600	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, punt d), VKV), en b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, punt b), VKV.

Rijen	
0610	17.1.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit** Artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0620	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
0630	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, punt b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten.
0640	17.2.2. **(-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit** Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0641	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
0642	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
0643	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 Krachtens artikel 69, punt a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de vervaldatum van de shortpositie dezelfde is als de vervaldatum van de longpositie of daarna komt, of de resterende looptijd van de shortpositie ten minste één jaar bedraagt.
0650	18 **Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 46, lid 4, artikel 48, lid 4, en artikel 49, lid 4, VKV
0660	19 **Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 60, lid 4, VKV

Rijen	
0670	20 **Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken** Artikel 70, lid 4, VKV
0680	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.
0690	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.
0700	23 **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** 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.
0710	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.
0720	25 **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft** 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	
0730	26 **Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** 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.
0740	27 **Gecombineerde buffervereisten** Artikel 128, lid 6, RKV
0750	**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.
0760	**Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat** Artikel 458, lid 2, punt d), 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.
0770	**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.
0780	**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.
0800	**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.
0810	**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	
0820	28 **Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II** Artikel 104 bis, lid 1, 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.
0830	29 **Aanvangskapitaal** Artikel 12, de artikelen 28 tot en met 31 RKV en artikel 93 VKV
0840	30 **Eigen vermogen op basis van vaste kosten** Artikel 96, lid 2, punt b), artikel 97 en artikel 98, lid 1, punt a), VKV
0850	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, lid 5, 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.
0860	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, lid 5, 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.

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

1.6.1. Algemene opmerkingen

16. 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, artikel 494 bis en artikel 494 ter VKV.

17. CA5 heeft de volgende structuur:

a) Template CA5.1 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 bevat nadere gegevens over de berekening van de instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteun behelzen.

18. 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 0050 het toepasselijke percentage te rapporteren en in kolom 0060 het in aanmerking komende bedrag zonder toepassing van de overgangsbepalingen.

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

20. 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)

21. De instellingen rapporteren in template CA5.1 de overgangsbepalingen voor eigenvermogensbestanddelen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491, artikel 494 bis en artikel 494 ter VKV, vergeleken met de toepassing van de definitieve bepalingen zoals vastgelegd in deel twee, titel II, VKV.

22. De instellingen rapporteren in de rijen 0060 tot en met 0065 informatie met betrekking tot de overgangsbepalingen voor instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn. De in rij 0060 van CA5.1 te rapporteren cijfers weerspiegelen de overgangsbepalingen die zijn opgenomen in de VKV in de versie die van toepassing was tot en met 26 juni 2019, en kunnen worden afgeleid van de respectieve delen van CA5.2. De rijen 0061 tot en met 0065 brengen het effect in beeld van de overgangsbepalingen van de artikelen 494 bis en 494 ter VKV.

23. De instellingen rapporteren in de rijen 0070 tot en met 0092 informatie 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).

24. De instellingen rapporteren in de rijen vanaf rij 0100 informatie met betrekking tot het effect van de overgangsbepalingen betreffende niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aftrekkingen, additionele filters en aftrekkingen en IFRS 9.

25. 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	
0010	**Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal**
0020	**Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal**
0030	**Aanpassingen van tier 2-kapitaal**
0040	**Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten** Kolom 0040 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 0010 tot en met 0030 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 0040 van CA5.1. Bij die bedragen gaat het dus uitsluitend om pro-memorieposten.
0050	**Toepasselijk percentage**

0060	**In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen** Deze kolom bevat het bedrag van elk instrument vóór toepassing van overgangsbepalingen, d.w.z. het voor de berekening van de aanpassingen relevante basisbedrag.

Rijen	
0010	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.
0020	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.
0060	1.1.2. **Instrumenten die geen staatssteun behelzen** De te rapporteren bedragen worden ontleend aan kolom 060 van template CA5.2.
0061	1.1.3. **Instrumenten uitgegeven via special purpose vehicles** Artikel 494 bis VKV
0062	1.1.4. **Instrumenten die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven en die niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen met betrekking tot afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden uit hoofde van artikel 59 RHAB of die onderworpen zijn aan verrekenings- of salderingsovereenkomsten** Artikel 494 ter VKV De instellingen rapporteren het bedrag aan instrumenten die binnen het toepassingsgebied van artikel 494 ter VKV vallen en niet voldoen aan één of meer criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punten p), q) en r), VKV of artikel 63, punten n), o) en p), VKV, naargelang het geval. In het geval van tier 2-instrumenten die overeenkomstig artikel 494 ter, lid 2, VKV in aanmerking komen, worden de afschrijvingsbepalingen van artikel 64 VKV in acht genomen.
0063	1.1.4.1* **waarvan: Instrumenten zonder wettelijk of contractueel verplichte afschrijving of omzetting bij uitoefening van bevoegdheden uit hoofde van artikel 59 RHAB** Artikel 494 ter, artikel 52, lid 1, punt p), en artikel 63, punt n), VKV De instellingen rapporteren het bedrag aan instrumenten die binnen het toepassingsgebied van artikel 494 ter VKV vallen en niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt p), VKV of artikel 63, punt n), VKV, naargelang het geval. Dit omvat ook instrumenten die bovendien niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt q) of r), VKV of artikel 63, punt o) of p), VKV, naargelang het geval.
0064	1.1.4.2* **waarvan: Instrumenten die onder het recht van derde landen vallen zonder daadwerkelijke en afdwingbare uitoefening van de bevoegdheden van artikel 59 RHAB** Artikel 494 ter, artikel 52, lid 1, punt q), en artikel 63, punt o), VKV De instellingen rapporteren het bedrag aan instrumenten die binnen het toepassingsgebied van artikel 494 ter VKV vallen en niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt q), VKV of artikel 63, punt o), VKV, naargelang het geval. Dit omvat ook instrumenten die bovendien niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt p) of r), VKV of artikel 63, punt n) of p), VKV, naargelang het geval.

Rijen	
0065	1.1.4.3* **waarvan: Instrumenten die onderworpen zijn aan verrekenings- of salderingsovereenkomsten** Artikel 494 ter, artikel 52, lid 1, punt r), en artikel 63, punt p), VKV De instellingen rapporteren het bedrag aan instrumenten die binnen het toepassingsgebied van artikel 494 ter VKV vallen en niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt r), VKV of artikel 63, punt p), VKV, naargelang het geval. Dit omvat ook instrumenten die bovendien niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen van artikel 52, lid 1, punt p) of q), VKV of artikel 63, punt n) of o), VKV, naargelang het geval.
0070	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.
0080	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.
0090	1.2.2. **Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen** De artikelen 84 en 480 VKV Het in kolom 0060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.
0091	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 0060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.
0092	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 0060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen.
0100	1.3. **Andere aanpassingen onder de overgangsbepalingen** De artikelen 468 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.
0111	1.3.1.6 **Niet-gerealiseerde winsten en verliezen uit hoofde van bepaalde blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, regionale overheden, lokale overheden en publiekrechtelijke lichamen** Artikel 468 VKV
0112	1.3.1.6.1 **waarvan: bedrag A** Het bedrag A, berekend volgens de in artikel 468, lid 1, VKV bedoelde formule

Rijen	
0140	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.
0170	1.3.2.3. **Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien** Artikel 36, lid 1, punt 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 0060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totaalbedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, VKV.
0380	1.3.2.9. **Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft** Artikel 470, leden 2 en 3, VKV Het in kolom 0060 van deze rij te rapporteren bedrag: artikel 470, lid 1, VKV
0385	**Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen** Artikel 469, lid 1, punt 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, punt a), overschrijdt.
0425	1.3.2.11. **Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen** Artikel 471 VKV
0430	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.
0440	1.3.4. **Aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen van IFRS 9** Artikel 473 bis VKV De instellingen rapporteren informatie met betrekking tot de overgangsregelingen uit hoofde van IFRS 9 in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.
0441	**Pro-memoriepost: ECL-impact van de statische component** De som van $A_{2,SA}$ en $A_{2,\ IRB}$ als bedoeld in artikel 473 bis, lid 1, VKV In geval van $A_{2,\ IRB}$ is het gerapporteerde bedrag het bedrag min verwachte verliezen zoals vereist in artikel 473 bis, lid 5, punt a), VKV.

Rijen	
0442	**Pro-memoriepost: ECL-impact van de dynamische component voor de periode 01/01/2018 — 31/12/2019** De som van A_{SA}^{old} en A_{IRB}^{old} als bedoeld in artikel 473 bis, lid 1, VKV
0443	**Pro-memoriepost: ECL-impact van de dynamische component voor de periode die start op 01/01/2020** De som van $A_{4,SA}$ en $A_{4,\ IRB}$ als bedoeld in artikel 473 bis, lid 1, VKV In geval van $A_{4,\ IRB}$ is het gerapporteerde bedrag het bedrag min verwachte verliezen zoals vereist in artikel 473 bis, lid 5, punten b) en c), VKV.

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

26. De instellingen rapporteren informatie die verband houdt 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	
0010	**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.
0020	**Grondslag voor berekening van de limiet** Artikel 486, leden 2, 3 en 4, VKV
0030	**Toepasselijk percentage** Artikel 486, lid 5, VKV
0040	**Limiet** Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV
0050	**(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden** Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV
0060	**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	
0010	**1. Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, punt a), van Richtlijn 2006/48/EG** Artikel 484, lid 3, VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0020	2. **Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt 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

Rijen	
0030	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.
0040	2.2. **Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 489 VKV
0050	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, punt a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0060	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, punt a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0070	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, punt c), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0080	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.
0090	**3. Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 VKV bepaalde limiet** Artikel 484, lid 5, VKV
0100	3.1. **Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel** Artikel 490 VKV
0110	3.2. **Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn** Artikel 490 VKV
0120	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, punt a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0130	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, punt a), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.

Rijen	
0140	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, punt c), VKV In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt.
0150	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

27. 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.

28. Instellingen waaraan een ontheffing is verleend overeenkomstig artikel 7 VKV, rapporteren uitsluitend de kolommen 0010 tot en met 0060 en de kolommen 0250 tot en met 0400.

29. 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

30. Het tweede deel van deze template (gedetailleerde solvabiliteitsgegevens voor de groep) (kolommen 0070 tot en met 0210) 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.

31. 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

32. 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 0250 tot en met 0400) 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.

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

34. 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.

35. 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.

36. 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.

37. 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.

38. 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
0250-0400	**ENTITEITEN BINNEN DE CONSOLIDATIEKRING** Zie de instructies voor C 06.02.
0410-0480	**KAPITAALBUFFERS** Zie de instructies voor C 06.02.

Rijen	Instructies
0010	**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
0010-0060	**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.
0011	**NAAM** Naam van de entiteit binnen de consolidatiekring.
0021	**CODE** De code als onderdeel van een identificatiecode van een rij moet uniek zijn voor elke gerapporteerde entiteit. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is de code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, indien deze niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent gebruikt in alle templates en in de loop van de tijd. De code moet steeds een waarde hebben.

Kolommen	Instructies
0026	**SOORT CODE** De instellingen geven het in kolom 0021 gerapporteerde soort code aan als "LEI-code" of "Niet-LEI-code". Het soort code moet altijd worden gerapporteerd.
0027	**NATIONALE CODE** De instellingen mogen daarnaast de nationale code rapporteren wanneer zij de LEI-code als identificatiecode rapporteren in de kolom "Code".
0030	**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. ➔è Minderheidsbelangen: Artikel 81, lid 1, punt a), ii), en artikel 82, lid 1, punt a), 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.
0035	**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.

Kolommen	Instructies
0040	**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.
0050	**LANDENCODE** De instellingen rapporteren de uit twee letters bestaande landencode overeenkomstig ISO 3166-2.
0060	**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.
0070-0240	**INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN ZIJN ONDERWORPEN** In het gedeelte over gedetailleerde informatie (d.w.z. de kolommen 0070 tot en met 0240) 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 0030 "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 de 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 0100 van deze template.
0070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Hier wordt de som van de kolommen 0080 tot en met 0110 gerapporteerd.
0080	**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 0040 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 0490 te rapporteren posten, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO'S" van template CA2.

Kolommen	Instructies
0090	**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 0520 te rapporteren posten, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S" van template CA2.
0100	**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 0590 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 0630, "ADDITIONELE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN" van template CA2.
0110	**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 0640, 0680 en 0690 van template CA2.
0120-0240	**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.
0120	**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 0010 te rapporteren posten, "EIGEN VERMOGEN" van template CA1.
0130	**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.
0140	**GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES** Artikel 87, lid 1, punt b), VKV
0150	**TOTALE TIER 1-KAPITAAL** Artikel 25 VKV

Kolommen	Instructies
0160	**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.
0170	**GERELATEERDE TIER 1-INSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN** Artikel 85, lid 1, punt b), VKV
0180	**TIER 1-KERNKAPITAAL** Artikel 50 VKV
0190	**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.
0200	**GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES** Artikel 84, lid 1, punt b), VKV
0210	**AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL** Artikel 61 VKV
0220	**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.
0230	**TIER 2-KAPITAAL** Artikel 71 VKV

Kolommen	Instructies
0240	**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. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de referentiedatum.
0250-0400	**INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT**
0250-0290	**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.
0250	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Hier wordt de som van de kolommen 0260 tot en met 0290 gerapporteerd.
0260	**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 uitsluiting van bedragen die gerelateerd zijn aan transacties met andere entiteiten die in de geconsolideerde berekening van de solvabiliteitsratio van de groep zijn betrokken.
0270	**POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S** De risicoposten voor marktrisico moeten overeenkomstig 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 0520, "TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S" van de geconsolideerde rapportage.
0280	**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.
0290	**ANDERE RISICOPOSTEN** Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd.

Kolommen	Instructies
0300-0400	**BIJDRAGE AAN EIGEN VERMOGEN** Dit deel van de template is niet bedoeld om de instellingen te verplichten een complete berekening te maken van de totale kapitaalratio op het niveau van iedere entiteit afzonderlijk. De kolommen 0300 tot en met 0350 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 0360 tot en met 0400 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.
0300-0350	**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 uitsluiting van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.
0300	**IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN** Artikel 87 VKV
0310	**IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN** Artikel 85 VKV
0320	**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.
0330	**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.
0340	**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.
0350	**PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (—)/(+) NEGATIEVE GOODWILL**
0360-0400	**GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN** Artikel 18 VKV Het als "GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN" te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan de balans, met uitsluiting van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.

Kolommen	Instructies
0360	**GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN**
0370	**WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL**
0380	**WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL**
0390	**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.
0400	**WAARVAN: (—) GOODWILL/(+) NEGATIEVE GOODWILL** Hier wordt de (negatieve) goodwill van de rapporterende entiteit in de dochteronderneming gerapporteerd.
0410-0480	**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.
0410	**GECOMBINEERD BUFFERVEREISTE** Artikel 128, lid 6, RKV
0420	**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.
0430	**INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER** Artikel 128, lid 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 RKV Het concrete bedrag van de contracyclische kapitaalbuffer wordt in deze cel gerapporteerd.
0440	**CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT** Artikel 458, lid 2, punt d), iv), VKV Het bedrag 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 wordt in deze cel gerapporteerd.
0450	**SYSTEEMRISICOBUFFER** Artikel 128, lid 5, en de artikelen 133 en 134 RKV Het bedrag van de systeemrisicobuffer wordt in deze cel gerapporteerd.

Kolommen	Instructies
0470	**BUFFER VOOR MONDIAAL SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN** Artikel 128, lid 3, en artikel 131 RKV Het bedrag van de buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen wordt in deze cel gerapporteerd.
0480	**BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN** Artikel 128, lid 4, en artikel 131 RKV Het bedrag van de buffer voor andere systeemrelevante instellingen wordt in deze cel gerapporteerd.

3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

39. Er zijn verschillende sets templates voor respectievelijk de standaardbenadering en de interneratingbenadering voor kredietrisico. Daarnaast worden afzonderlijke templates gerapporteerd voor de geografische uitsplitsing van posities die aan kredietrisico onderhevig zijn, indien de desbetreffende drempelwaarde van artikel 5, lid 5, van deze uitvoeringsverordening wordt overschreden.

3.1.1. Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect

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

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

42. 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 garant. Het soort blootstelling verandert echter niet als gevolg van de wijziging van blootstellingscategorie.

43. 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

44. 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

45. De CR SA-templates bieden de noodzakelijke 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

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

47. 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.

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

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

    b) Van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingen.

49. 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, hoofdstukken 4 en 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de niet-handelsportefeuille;

    b) tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de handelsportefeuille;

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

50. De template omvat alle blootstellingen waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig 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 bedoeld in artikel 92, lid 3, punt b), VKV 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.

51. Verder bevat CR SA pro-memorieposten in de rijen 0290 tot en met 0320 voor het verzamelen van nadere informatie over blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.

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

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

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

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

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

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

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

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

54. 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".

55. 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 0320 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 0320 van de blootstellingscategorie "instellingen".

3.2.3. Toewijzing van blootstellingen aan blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering

56. 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 ingedeeld bij 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.

57. 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 elke afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen.

58. 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, punt i), VKV genoemde categorie blootstellingen (blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed).

59. Artikel 112 VKV bevat geen criteria voor het ontkoppelen van de categorieën blootstellingen. Dit zou kunnen betekenen dat een blootstelling bij verschillende categorieën blootstellingen zou kunnen worden ingedeeld 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, punt n), VKV) en blootstellingen met betrekking tot instellingen (artikel 112, punt f), VKV) of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen (artikel 112, punt 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, punt 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 volgens de standaardbenadering anders zijn (institutionele indeling, duur van de blootstelling, status na vervaldatum enz.), hetgeen de achterliggende reden is voor niet-ontkoppelde groeperingen.

60. 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.

61. 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.

62. 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.

63. In het geval van blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging waarbij de doorkijkbenadering of de beleidsbenadering wordt toegepast (punten 1 en 2 van artikel 132 bis VKV), worden de onderliggende individuele blootstellingen (in het geval van de doorkijkbenadering) en de individuele groep blootstellingen (in het geval van de beleidsbenadering) in aanmerking genomen en geclassificeerd in hun eigen risicogewichtregel overeenkomstig hun behandeling. Alle individuele blootstellingen worden echter ingedeeld bij de blootstellingscategorie blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb's).

64. 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).

65. 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, punt m), VKV?	JA ⇨	Securitisatieposities
NEE ⇩		

Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt 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, punt p), VKV?	JA 	Blootstellingen in aandelen (zie ook artikel 133 VKV)
NEE 		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt j), VKV?	JA 	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling
NEE 		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punten 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, punt 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, punt q), VKV?	JA 	Andere posten
NEE 		

Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt 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. Toelichtingen bij de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 112 VKV

3.2.4.1. De blootstellingscategorie “instellingen”

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

67. 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.

68. 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 ([7]). Intragroepblootstellingen worden daarom gerapporteerd in de desbetreffende blootstellingscategorie.

3.2.4.2. De blootstellingscategorie “gedekte obligaties”

69. Blootstellingen volgens de standaardbenadering worden als volgt aan de blootstellingscategorie “gedekte obligaties” toegewezen:

70. In artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ([8]) bedoelde obligaties voldoen aan de vereisten van artikel 129, leden 1 en 2, VKV om te worden ingedeeld bij 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.

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

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

3.2.4.3. De blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging”

71. Indien van de in artikel 132 bis, lid 2, 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
0010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De blootstellingswaarde berekend overeenkomstig artikel 111 VKV zonder rekening te houden met waardeaanpassingen en voorzieningen, aftrekkingen, 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 die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico (deel drie, titel II, hoofdstuk 4 of hoofdstuk 6, VKV), stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico (zie de instructies voor kolom 0210). 2. De blootstellingswaarden voor leaseovereenkomsten zijn aan artikel 134, lid 7, VKV onderworpen. Met name moet de restwaarde worden opgenomen tegen de boekwaarde ervan (d.w.z. de gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode). 3. In het geval van verrekening van balansposten overeenkomstig artikel 219 VKV worden de blootstellingswaarden gerapporteerd rekening houdende met de in de vorm van contanten ontvangen zekerheden. Indien instellingen gebruikmaken van de afwijking van artikel 473 bis, lid 7 bis, VKV, rapporteren zij het bedrag AB_{SA} dat voor 100 % in de blootstellingscategorie “overige posten” in deze kolom is gewogen.
0030	**(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de oorspronkelijke blootstelling** **De artikelen 24 en 111 VKV** Waardeaanpassingen en voorzieningen voor kredietverliezen (kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110) overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit onderworpen is, alsmede prudente waardeaanpassingen (aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 105, overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt m), afgetrokken bedragen en andere eigenvermogensverlagingen in verband met de actiefpost).
0040	**Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen** De som van de kolommen 0010 en 0030.
0050 — 0100	**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.

Kolommen	
0050 — 0060	**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.
0050	**Garanties** Artikel 203 VKV Niet-volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 59, VKV die geen kredietderivaten omvat.
0060	**Kredietderivaten** Artikel 204 VKV
0070—0080	**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 verrekening van balansposten die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor verrekening van balansposten als bedoeld in artikel 219 VKV, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.
0070	**Financiële zekerheden: eenvoudige benadering** Artikel 222, leden 1 en 2, VKV
0080	**Overige volgestorte kredietprotectie** Artikel 232 VKV
0090 — 0100	**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.

Kolommen	
0110	**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.
0120-0140	**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 verrekening van balansposten die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor verrekening 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.
0120	**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.
0130	**(-) 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, punten 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.
0140	**(-) 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].
0150	**Volledig aangepaste blootstellingswaarde (E*)** Artikel 220, lid 4, artikel 223, leden 2 tot en met 5, en artikel 228, lid 1, VKV

	Kolommen
0160 — 0190	**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.
0200	**Blootstellingswaarde** Artikel 111 VKV en deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV De blootstellingswaarde, na inaanmerkingneming 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. De blootstellingswaarden voor lease-overeenkomsten zijn onderworpen aan artikel 134, lid 7, VKV. Met name wordt de restwaarde opgenomen tegen de gedisconteerde restwaarde, na inaanmerkingneming van waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren. De blootstellingswaarden voor CCR-activiteiten zijn dezelfde als die gerapporteerd in kolom 0210.
0210	**Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico** Blootstellingswaarde voor CCR-activiteiten berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV, zijnde het relevante bedrag voor de berekening van de risicogewogen posten, d.w.z. nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast en rekening houdend met de aftrek van het geleden CVA-verlies als bedoeld in artikel 273, lid 6, VKV. De blootstellingswaarde voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 291 VKV. In gevallen waarin voor één tegenpartij meer dan één CCR-benadering wordt gebruikt, wordt het geleden CVA-verlies, dat op tegenpartijniveau wordt afgetrokken, toegewezen aan de blootstellingswaarde van de verschillende netting sets in de rijen 0090-0130 die de verhouding van de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de respectieve netting sets tot de totale blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de tegenpartij weergeven. Hiervoor wordt de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering volgens de instructies voor kolom 0160 van template C 34.02 gebruikt.
0211	**Waarvan: Voortvloeiend uit tegenpartijkredietrisico met uitsluiting van via een CTP geclearde blootstellingen** Blootstellingen gerapporteerd in kolom 0210, met uitsluiting van die welke voortvloeien uit in artikel 301, lid 1, VKV genoemde contracten en transacties zolang ze bij een centrale tegenpartij (CTP) uitstaan, met inbegrip van CTP-gerelateerde transacties als omschreven in artikel 300, punt 2, VKV.
0215	**Risicogewogen posten vóór toepassing van ondersteuningsfactoren** Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, zonder rekening te houden met de kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV. De risicogewogen post van de restwaarde van geleasede activa valt onder artikel 134, lid 7, zin 5, en wordt berekend volgens de formule "1/t * 100 % * restwaarde". De restwaarde is met name de niet-gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode, die periodiek opnieuw wordt beoordeeld om de voortdurende geschiktheid te waarborgen.

Kolommen	
0216	**(-) Aanpassing risicogewogen posten in verband met de kmo-ondersteuningsfactor** Aftrekking van het verschil tussen de naargelang het geval overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV berekende risicogewogen posten voor niet in wanbetaling zijnde blootstellingen aan een kmo ("risk-weighted exposure amounts" — RWEA), en RWEA*, overeenkomstig artikel 501, punt 1, VKV.
0217	**(-) Aanpassing risicogewogen posten in verband met de infrastructuurondersteuningsfactor** Aftrekking van het verschil tussen de overeenkomstig deel drie, titel II, VKV berekende risicogewogen posten en de aangepaste RWEA voor kredietrisico voor blootstellingen aan entiteiten die fysieke structuren of faciliteiten, systemen en netwerken exploiteren of financieren die essentiële openbare diensten verrichten of ondersteunen, overeenkomstig artikel 501 bis VKV.
0220	**Risicogewogen posten na toepassing van ondersteuningsfactoren** Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, rekening houdend met de kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV. De risicogewogen post van de restwaarde van geleasede activa valt onder artikel 134, lid 7, zin 5, en wordt berekend volgens de formule "1/t * 100 % * restwaarde". De restwaarde is met name de niet-gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode, die periodiek opnieuw wordt beoordeeld om de voortdurende geschiktheid te waarborgen.
0230	**Waarvan: met een kredietbeoordeling door een aangewezen ekbi** Artikel 112, punten a) tot en met d), f), g), l), n), o) en q), VKV
0240	**Waarvan: met een van een centrale overheid afkomstige kredietbeoordeling** Artikel 112, punten b) tot en met d), f), g), l) en o), VKV

Rijen	Instructies
0010	**Totale blootstellingen**
0015	**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.
0020	**waarvan: Kmo's** Alle blootstellingen met betrekking tot kmo's worden hier gerapporteerd.
0030	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de kmo-ondersteuningsfactor** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 VKV voldoen.

Rijen	Instructies
0035	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 bis VKV voldoen.
0040	**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".
0050	**waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering** Blootstellingen waarop de standaardbenadering is toegepast overeenkomstig artikel 150, lid 1, VKV.
0060	**waarvan: Blootstellingen volgens de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren** Artikel 148, lid 1, VKV
0070-0130	**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, punt 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 in artikel 92, lid 3, punt b), bedoelde 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.
0070	**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 aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0090-0130 en worden derhalve niet in deze rij gerapporteerd. 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.
0080	**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 aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0090-0130 en worden derhalve niet in deze rij gerapporteerd.
0090-0130	**Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn** Transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico, d.w.z. afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties.

Rijen	Instructies
0090	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties** Netting sets die uitsluitend effectenfinancieringstransacties als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 139, VKV bevatten. Effectenfinancieringstransacties die in een productoverschrijdende contractuele verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 0130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
0100	**Waarvan: centraal gecleard via een gCTP** In artikel 301, lid 1, VKV genoemde contracten en transacties zolang ze bij een gekwalificeerde centrale tegenpartij (gCTP) in de zin van artikel 4, lid 1, punt 88, VKV uitstaan, met inbegrip van gCTP-gerelateerde transacties, waarvoor de risicogewogen posten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV. gCTP-gerelateerde transactie heeft dezelfde betekenis als CTP-gerelateerde transactie in artikel 300, lid 2, VKV, wanneer de CTP een gCTP is.
0110	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn** Nettings sets die uitsluitend in bijlage II bij de VKV vermelde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn als omschreven in artikel 272, punt 2, VKV bevatten. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende contractuele verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 0130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
0120	**Waarvan: centraal gecleard via een gCTP** Zie de instructies voor rij 0100.
0130	**Productoverstijgende contractuele verrekening** Netting sets die transacties van verschillende productcategorieën bevatten (artikel 272, punt 11, VKV) bevatten, d.w.z. derivaten en effectenfinancieringstransacties, waarvoor een overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV bestaat.
0140-0280	**UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Artikel 306, lid 1, VKV
0160	**4 %** Artikel 305, lid 3, VKV
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Artikel 232, lid 3, punt c), VKV

Rijen	Instructies
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Artikel 133, lid 2, en artikel 48, lid 4, VKV
0260	**370 %** Artikel 471 VKV
0270	**1 250 %** Artikel 133, lid 2, en artikel 379 VKV
0280	**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, punt b), VKV.
0281-0284	**UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB'S)** Deze rijen worden alleen gerapporteerd voor de blootstellingscategorie instellingen voor collectieve belegging (icb's), overeenkomstig de artikelen 132, 132 bis, 132 ter en 132 quater VKV.
0281	**Doorkijkbenadering** Artikel 132 bis, lid 1, VKV
0282	**Beleidsbenadering** Artikel 132 bis, lid 2, VKV
0283	**Fall-backbenadering** Artikel 132, lid 2, VKV
0290-0320	**Pro-memorieposten** Zie voor de rijen 0290 tot en met 0320 ook de toelichting over het doel van de pro-memorieposten in het algemene gedeelte van de CR SA.

Rijen	Instructies
0290	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed** Artikel 112, punt 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.
0300	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %** Artikel 112, punt 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.
0310	**Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed** Artikel 112, punt 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.
0320	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %** Artikel 112, punt 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

72. De reikwijdte van de CR IRB-template:

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.

73. 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 CRR(interneratingbenadering).

74. 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, punt g), VKV. Voor deze blootstellingscategorie 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 template voor CVA-risico 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.

De punten i) en iii) zijn niet van toepassing op template CR IRB 7.

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

"NEE" = ingeval LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren van de toezichthouder worden gebruikt (elementaire interneratingbenadering)

"JA" = ingeval eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (geavanceerde interneratingbenadering). Dit omvat alle portefeuilles met betrekking tot particulieren en kleine partijen.

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

76. De CR IRB bestaat uit zeven templates. CR IRB 1 bevat een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicogewogen posten, alsmede een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen naar soort blootstelling. CR IRB 2 bevat een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen dat in debiteurenklassen of -groepen is ondergebracht (blootstellingen die in rij 0070 van CR IRB 1 worden gerapporteerd). CR IRB 3 bevat alle relevante parameters die worden gebruikt voor de berekening van de kapitaalvereisten voor het kredietrisico voor IRB-modellen. CR IRB 4 bevat een stroomoverzicht waarin veranderingen in risicogewogen posten die volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico zijn bepaald, worden toegelicht. CR IRB 5 bevat informatie over de resultaten van backtesting van PD's voor de gerapporteerde modellen. CR IRB 6 bevat alle relevante parameters die worden gebruikt voor de berekening van de kapitaalvereisten voor kredietrisico aan de hand van de onderbrengingscriteria voor gespecialiseerde kredietverlening. CR IRB 7 bevat een overzicht van het percentage van de blootstellingswaarde dat onderworpen is aan standaardbenadering of interneratingbenadering voor elke relevante blootstellingscategorie. De templates CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 en CR IRB 5 worden afzonderlijk gerapporteerd voor de volgende blootstellings- en sub-blootstellingscategorieën:

1) Totaal

(De Totaal-template moet worden gerapporteerd voor de elementaire interneratingbenadering en, afzonderlijk, voor de geavanceerde interneratingbenadering.)

2) Centrale overheden en centrale banken

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

3) Instellingen

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

4.1) Ondernemingen — Kmo's

(artikel 147, lid 2, punt c), VKV)) Voor de indeling in deze sub-blootstellingscategorie gebruiken de rapporterende entiteiten hun interne definitie van kmo's zoals toegepast in interne risicobeheersprocessen.

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, punt 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, punt d), VKV, juncto artikel 154, lid 3, VKV die door onroerend goed worden gedekt.) Voor de indeling in deze sub-blootstellingscategorie gebruiken de rapporterende entiteiten hun interne definitie van kmo's zoals toegepast in interne risicobeheersprocessen.

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, punt d), VKV die door onroerend goed worden gedekt en niet onder punt 5.1 worden gerapporteerd.)

Onder de punten 5.1 en 5.2 worden alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die zijn gedekt door onroerend goed dat als zekerheid wordt erkend, beschouwd als door onroerend goed gedekte blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, ongeacht de verhouding tussen de waarde van de zekerheid en de blootstelling of het doel van de lening.

5.3) Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt 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, punt d), VKV die niet onder 5.1 en 5.3 worden gerapporteerd.) Voor de indeling in deze subblootstellingscategorie gebruiken de rapporterende entiteiten hun interne definitie van kmo's zoals toegepast in interne risicobeheersprocessen.

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, punt 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
0010	**INTERNERATINGSCHAAL/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 0110) worden gebruikt. 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 de door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal. Het is niet de bedoeling en evenmin wenselijk om een master scale van de toezichthouder te gebruiken. Als de rapporterende instelling een unieke ratingschaal 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 ratingschalen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen van verschillende ratingschalen 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. Hetzelfde geldt voor continue ratingschalen: een beperkt aantal te rapporteren klassen wordt met de bevoegde autoriteiten overeengekomen. Instellingen nemen vooraf contact op met hun bevoegde autoriteit als het aantal klassen dat zij willen rapporteren, afwijkt van het interne aantal klassen. De laatste ratingklasse(n) is(zijn) specifiek voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan met een PD van 100 %. Voor de weging van de gemiddelde PD wordt de in kolom 110 gerapporteerde blootstellingswaarde gebruikt. Bij de berekening van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD wordt rekening gehouden met alle in een bepaalde rij gerapporteerde blootstellingen. In de rij waarin alleen blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden gerapporteerd, bedraagt de gemiddelde PD 100 %.

Kolommen	Instructies
0020	**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 verrekening binnen de balanstelling van leningen en deposito's) wordt afzonderlijk gerapporteerd als volgestorte kredietprotectie en zal de oorspronkelijke blootstelling derhalve niet verminderen. Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico (deel drie, titel II, hoofdstuk 4 of hoofdstuk 6, VKV), stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde die voortvloeit uit tegenpartijkredietrisico (zie de instructies voor kolom 0130).
0030	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR** Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle blootstellingen aan in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, VKV bedoelde entiteiten die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.
0040-0080	**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".
0040-0050	**NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Niet-volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, VKV. Niet-volgestorte kredietprotectie die een effect op de blootstellingswaarde heeft (bijv. indien deze wordt gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), wordt gemaximeerd op de blootstellingswaarde.
0040	**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 (met uitzondering van lid 3) van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd. Garanties worden in kolom 0040 gerapporteerd indien het LGD niet wordt gecorrigeerd. Indien het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de garantie gerapporteerd in kolom 0150. Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 0220.

Kolommen	Instructies
0050	**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, lid 3, 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 0160. Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 0220.
0060	**OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Zekerheden die van invloed zijn op de PD van de blootstelling, worden gemaximeerd op de waarde van de oorspronkelijke blootstelling vóór de omrekeningsfactoren. Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is artikel 232 VKV van toepassing. Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden de kredietrisicolimiterende technieken gerapporteerd die van invloed zijn op de PD. De relevante nominale of marktwaarde wordt gerapporteerd. Als het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag gerapporteerd in kolom 170.
0070-0080	**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 garant. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen van de garant. 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. Deze kolommen worden alleen gebruikt indien instellingen van hun bevoegde autoriteit toestemming hebben gekregen om deze gedekte blootstellingen te behandelen in het kader van het permanente gedeeltelijke gebruik van de standaardbenadering overeenkomstig artikel 150 VKV of om blootstellingen in blootstellingscategorieën in te delen overeenkomstig het kenmerk van de garant.
0090	**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.
0100, 0120	**Waarvan: Posten buiten de balanstelling** Zie de CR SA-instructies.
0110	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** De overeenkomstig artikel 166 VKV en artikel 230, lid 1, tweede zin, VKV bepaalde blootstellingswaarden worden gerapporteerd. Voor de in bijlage I bedoelde instrumenten worden kredietomrekeningsfactoren en -percentages overeenkomstig artikel 166, leden 8, 9 en 10, VKV toegepast, ongeacht de door de instelling gekozen benadering. De blootstellingswaarden voor CCR-activiteiten zijn dezelfde als die gerapporteerd in kolom 0130.

Kolommen	Instructies
0130	**Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico** Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in kolom 0210.
0140	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR** Uitsplitsing van de blootstellingswaarde voor alle blootstellingen aan in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, VKV bedoelde entiteiten die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.
0150-0210	**IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET UITSLUITING VAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING** Kredietrisicolimiteringstechnieken die een effect hebben op LGD-ramingen 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, punten e) en f), VKV.
0150	**GARANTIES** Zie de instructies voor kolom 0040.
0160	**KREDIETDERIVATEN** Zie de instructies voor kolom 0050.
0170	**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.
0171	**GEDEPONEERDE CONTANTEN** Artikel 200, punt a), VKV Contanten die gedeponeerd zijn bij of met contanten gelijk te stellen instrumenten die niet in het kader van een bewaringsovereenkomst aangehouden worden door een derde instelling en die in pand gegeven zijn aan de leningverstrekkende instelling. De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling.
0172	**LEVENSVERZEKERINGSPOLISSEN** Artikel 200, punt b), VKV De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling.

Kolommen	Instructies
0173	**DOOR EEN DERDE AANGEHOUDEN INSTRUMENTEN** Artikel 200, punt c), VKV Dit omvat door een derde instelling uitgegeven instrumenten die op verzoek door deze instelling worden teruggekocht. De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. Deze kolom sluit die blootstellingen uit die gedekt zijn door instrumenten die door een derde worden aangehouden, indien instellingen, overeenkomstig artikel 232, lid 4, VKV, op verzoek teruggekochte instrumenten die toelaatbaar zijn overeenkomstig artikel 200, punt c), VKV, behandelen als een garantie van de uitgevende instelling.
0180	**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, punten c) tot en met f), VKV. Credit linked notes en verrekening van balansposten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt voor toelaatbare financiële zekerheden overeenkomstig artikel 197 VKV de aangepaste waarde (Cvam) als vastgesteld in artikel 223, lid 2, VKV gerapporteerd. Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen de financiële zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), VKV. Het te rapporteren bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid.
0190-0210	**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, punten e) en f), VKV.
0190	**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.
0200	**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.
0210	**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.

Kolommen	Instructies
0220	**ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** Garanties en kredietderivaten die blootstellingen dekken die zijn onderworpen aan de double default-behandeling overeenkomstig artikel 153, lid 3, VKV, en rekening houdend met artikel 202 en artikel 217, lid 1, VKV. De te rapporteren waarden mogen niet hoger zijn dan de waarde van de overeenkomstige blootstellingen.
0230	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD 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 die overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd. Bij blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt artikel 181, lid 1, punt h), VKV in aanmerking genomen. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de in kolom 0110 bedoelde blootstellingswaarde worden gebruikt. Alle effecten worden in aanmerking genomen (daarom worden de effecten van de ondergrens die van toepassing is op blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed, overeenkomstig artikel 164, lid 4, VKV in de rapportage opgenomen). 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 elke 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 0110. 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 de 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 de door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal. Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV. Wanneer de PD voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening wordt geraamd, worden gegevens gerapporteerd op basis van eigen LGD-ramingen of LGD's volgens de regelgeving. Blootstellingen en de desbetreffende LGD's voor grote gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector worden niet opgenomen in de berekening van kolom 0230, maar uitsluitend in de berekening van kolom 0240.
0240	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR** 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 entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.

Kolommen	Instructies
0250	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)** De te rapporteren waarde wordt bepaald overeenkomstig artikel 162 VKV. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de blootstellingswaarde (kolom 0110) 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".
0255	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1, 2, 3 en 4, VKV; zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV. De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden niet in aanmerking genomen.
0256	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE kmo-ONDERSTEUNINGSFACTOR** Aftrekking van het verschil tussen de naargelang het geval overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV berekende risicogewogen posten voor niet in wanbetaling zijnde blootstellingen aan een kmo ("risk-weighted exposure amounts" — RWEA), en RWEA*, overeenkomstig artikel 501 VKV.
0257	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR** Aftrekking van het verschil tussen de overeenkomstig deel drie, titel II, VKV berekende risicogewogen posten en de aangepaste RWEA voor kredietrisico voor blootstellingen aan entiteiten die fysieke structuren of faciliteiten, systemen en netwerken exploiteren of financieren die essentiële openbare diensten verrichten of ondersteunen, overeenkomstig artikel 501 bis.
0260	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1, 2, 3 en 4, VKV. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV. De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden in aanmerking genomen.
0270	**WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR** Uitsplitsing van de risicogewogen posten na toepassing van de kmo-ondersteuningsfactor 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 entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt.
0280	**VERWACHTE VERLIESPOST** Zie, voor de definitie van verwacht verlies, artikel 5, punt 3, VKV en, voor de berekening van verwachte verliesposten, artikel 158 VKV. Zie, voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, artikel 181, lid 1, punt h), VKV. De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in de door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal.

Kolommen	Instructies
0290	**(-) 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.
0300	**AANTAL DEBITEUREN** Artikel 172, leden 1 en 2, VKV Voor alle blootstellingscategorieën, met uitzondering van de blootstellingscategorie particulieren en kleine partijen en de in artikel 172, lid 1, punt 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, punt e), tweede zin, VKV in verschillende debiteurenklassen 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 ratingschalen 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).
0310	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KREDIETDERIVATEN** De instellingen rapporteren de hypothetische risicogewogen posten, die moeten worden berekend als de risicogewogen posten zonder inaanmerkingneming van het kredietderivaat dat als kredietrisicolimiteringstechniek toelaatbaar is als gespecificeerd in artikel 204 VKV. De bedragen worden gepresenteerd in de blootstellingscategorieën die relevant zijn voor de blootstellingen aan de oorspronkelijke debiteur.

Rijen	Instructies
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN**
0015	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de kmo-ondersteuningsfactor** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 VKV voldoen.
0016	**waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor** Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 bis VKV voldoen.
0020-0060	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:
0020	**Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn** In artikel 24 VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen. Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0040-0060 en worden derhalve niet in deze rij gerapporteerd. 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.

Rijen	Instructies
0030	**Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn** Posten buiten de balanstelling omvatten posten overeenkomstig artikel 166, lid 8, VKV, alsmede de posten die in bijlage I bij de VKV vermeld zijn. Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0040-0060 en worden derhalve niet in deze rij gerapporteerd.
0040-0060	**Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn** Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in de rijen 0090-0130.
0040	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties** Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0090.
0050	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn** Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0110.
0060	**Productoverstijgende contractuele verrekening** Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0130.
0070	**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, punt c), VKV. Zie, voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, artikel 170, lid 3, punt 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 0180 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 van de toezichthouder gebruikt. De instellingen bepalen zelf welke schaal ze gebruiken.
0080	**BENADERING VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL** Artikel 153, lid 5, VKV Dit geldt alleen voor de blootstellingscategorie “Ondernemingen — gespecialiseerde kredietverlening”.
0160	**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. Dit alternatief is alleen beschikbaar voor instellingen die gebruikmaken van de elementaire interneratingbenadering.
0170	**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.

Rijen	Instructies
0180	**VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN** Zie, voor een definitie van verwateringsrisico, artikel 4, lid 1, punt 53, VKV. Zie, voor het berekenen van risicogewogen posten voor het verwateringsrisico, artikel 157 VKV. Het verwateringsrisico wordt gerapporteerd voor gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen, particulieren en kleine partijen.

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

Kolom	Instructies
0005	**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. De eerste klasse (of groep) die moet worden gerapporteerd, is de beste, vervolgens de tweede beste en zo verder. De laatste gerapporteerde klasse of klassen (of groep) is die van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.
0010-0300	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
0010-0001 — 0010-NNNN	De waarden die in deze rijen worden gerapporteerd, moeten worden ingevuld in de volgorde 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 worden niet in deze template gerapporteerd.

3.3.1. C 08.03 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (uitsplitsing naar PD-bandbreedten (CR IRB 3))

3.3.1.1. Algemene opmerkingen

77. De instellingen rapporteren de in deze template opgenomen informatie overeenkomstig artikel 452 octies, punten i) tot en met v), VKV, teneinde informatie te verschaffen over de belangrijkste parameters die zijn gebruikt voor de berekening van kapitaalvereisten voor de interneratingbenadering. De in deze template gerapporteerde informatie omvat geen gegevens over gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV, die in template C 08.06 is opgenomen. In deze template worden blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) uitgesloten (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV).

3.3.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	**BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING** Blootstellingswaarde berekend overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, VKV zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen.

Kolommen	Instructies
0020	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, VKV, zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen en omrekeningsfactoren, noch eigen ramingen, noch omrekeningsfactoren gespecificeerd in artikel 166, lid 8, VKV, noch percentages gespecificeerd in artikel 166, lid 10, VKV. Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten alle gecommitteerde maar niet opgenomen bedragen en alle posten buiten de balanstelling, zoals vermeld in bijlage I VKV.
0030	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE OMREKENINGSFACTOREN** Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde omrekeningsfactor die door instellingen wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten, gewogen naar de blootstelling buiten de balanstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals gerapporteerd in kolom 0020.
0040	**BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN EN NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING** Blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166 VKV. Deze kolom bevat de som van de blootstellingswaarde van blootstellingen binnen de balanstelling en blootstellingen buiten de balanstelling na toepassing van omrekeningsfactoren overeenkomstig artikel 166, leden 8 tot en met 10, VKV en na toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken.
0050	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE PD (%)** Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde PD-raming van elke debiteur, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040.
0060	**AANTAL DEBITEUREN** Het aantal juridische entiteiten of debiteuren dat aan elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte is toegewezen. Het aantal debiteuren wordt geteld volgens de instructies in kolom 0300 van template C 08.01. Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie.
0070	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD LGD (%)** Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, het gemiddelde van de LGD-ramingen voor elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040. Het gerapporteerde LGD stemt overeen met de definitieve LGD-raming die wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten verkregen na inaanmerkingneming van alle effecten van kredietrisicolimitering en neergangomstandigheden, indien van toepassing. Voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die door onroerend goed zijn gedekt, houdt het gerapporteerde LGD rekening met de in artikel 164, lid 4, VKV gespecificeerde ondergrenzen. 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. Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich volgens de geavanceerde interneratingbenadering een wanbetaling heeft voorgedaan, worden de bepalingen van artikel 181, lid 1, punt h), VKV in aanmerking genomen. Het gerapporteerde LGD stemt overeen met de raming van het LGD in wanbetaling overeenkomstig de toepasselijke ramingsmethoden.

Kolommen	Instructies
0080	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD (JAREN)** Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde looptijd van elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040. De gerapporteerde looptijd wordt bepaald overeenkomstig artikel 162 VKV. De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in jaren. Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor de blootstellingswaarden waarvoor de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie "Particulieren en kleine partijen".
0090	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen, de overeenkomstig artikel 153, leden 1 tot en met 4, VKV berekende risicogewogen posten; voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, de overeenkomstig artikel 154 VKV berekende risicogewogen posten. De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden in aanmerking genomen.
0100	**VERWACHTE VERLIESPOST** De verwachte verliespost berekend overeenkomstig artikel 158 VKV. De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de werkelijke risicoparameters gebruikt in de door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal.
0110	**WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 VKV, alsook andere eigenvermogensverlagingen in verband met blootstellingen die aan elke subklasse in de vaste PD-bandbreedte zijn toegewezen. Deze waardeaanpassingen en voorzieningen zijn die welke in aanmerking worden genomen voor de toepassing van artikel 159 VKV. Algemene voorzieningen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen — overeenkomstig het verwachte verlies van verschillende debiteurenklassen.

Rijen	Instructies
PD-BAND-BREEDTE	Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de geraamde PD voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (zonder rekening te houden met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). De instellingen mappen blootstelling per blootstelling naar de in de template verstrekte PD-bandbreedte, waarbij ook rekening wordt gehouden met doorlopende schalen. Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt.

3.3.2. C 08.04 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (RWEA-stroomoverzichten (CR IRB 4))

3.3.2.1. Algemene opmerkingen

78. De instellingen rapporteren de in deze template opgenomen informatie overeenkomstig artikel 438, punt h), VKV. In deze template worden blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) uitgesloten (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV).

79. De instellingen rapporteren de RWEA-stromen als de veranderingen tussen de risicogewogen posten op de referentiedatum en de risicogewogen posten op de vorige referentiedatum. In het geval van kwartaalrapportage wordt het einde van het kwartaal vóór het kwartaal van de rapportagereferentiedatum gerapporteerd.

3.3.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolom	Instructies
0010	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Het totaal van de risicogewogen posten voor kredietrisico berekend volgens de interneratingbenadering, rekening houdend met ondersteuningsfactoren overeenkomstig de artikelen 501 en 501 bis VKV.

Rijen	Instructies
0010	**RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE VORIGE RAPPORTAGEPERIODE** Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode na de toepassing van de in de artikelen 501 en 501 bis VKV vastgestelde ondersteuningsfactoren voor kmo's en infrastructuur.
0020	**OMVANG VAN DE ACTIVA (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van de omvang van de activa, d.w.z. organische veranderingen in de omvang en samenstelling van de portefeuille (met inbegrip van de invoering van nieuwe activiteiten en vervallende leningen), maar met uitsluiting van veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstoting van entiteiten. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0030	**ACTIVAKWALITEIT (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van de kwaliteit van de activa, d.w.z. veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de activa van de instelling als gevolg van veranderingen in het kredietnemersrisico, zoals migratie van ratingklassen of vergelijkbare effecten. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0040	**MODELACTUALISERINGEN (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van modelactualiseringen, d.w.z. veranderingen als gevolg van de implementatie van nieuwe modellen, veranderingen in de modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of andere veranderingen die bedoeld zijn om tekortkomingen in modellen aan te pakken. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0050	**METHODOLOGIE EN BELEID (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode, als gevolg van methodologie en beleid, d.w.z. veranderingen als gevolg van methodologische veranderingen in berekeningen als gevolg van wijzigingen in het regelgevingsbeleid, met inbegrip van zowel herzieningen van bestaande regelgeving als nieuwe regelgeving, maar met uitsluiting van veranderingen in modellen, die zijn opgenomen in rij 0040. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.

Rijen	Instructies
0060	**OVERNAMES EN AFSTOTINGEN (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van overnames en afstotingen, d.w.z. veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstoting van entiteiten. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0070	**WISSELKOERSBEWEGINGEN (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van wisselkoersbewegingen, d.w.z. veranderingen die voortvloeien uit bewegingen in de omrekening van vreemde valuta. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0080	**OVERIGE (+/-)** Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van andere factoren. Deze categorie wordt gebruikt om veranderingen op te nemen die niet in een andere categorie kunnen worden ondergebracht. Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag gerapporteerd.
0090	**RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE RAPPORTAGEPERIODE** Risicogewogen posten in de rapportageperiode na de toepassing van de in de artikelen 501 en 501 bis VKV vastgestelde ondersteuningsfactoren voor kmo's en infrastructuur.

3.3.3. C 08.05 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (back-testing van de PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. Algemene opmerkingen

80. De instellingen rapporteren de in deze template opgenomen informatie overeenkomstig artikel 452, punt h), VKV. De instellingen houden rekening met de modellen die binnen elke blootstellingscategorie worden gebruikt en lichten toe welk percentage van de risicogewogen posten van de desbetreffende blootstellingscategorie onder de modellen valt waarvoor de resultaten van back-testing hier worden gerapporteerd. In deze template worden blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) uitgesloten (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV).

3.3.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	**REKENKUNDIG GEMIDDELDE PD (%)** Rekenkundig gemiddelde PD aan het begin van de rapportageperiode van de debiteuren die binnen de subklasse van de vaste PD-bandbreedte vallen en in kolom 0020 worden geteld (gemiddelde gewogen naar het aantal debiteuren).
0020	**AANTAL DEBITEUREN AAN HET EINDE VAN HET VOORGAANDE JAAR** Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar waarover moet worden gerapporteerd. Alle debiteuren die op het relevante tijdstip een kredietverplichting hebben, worden opgenomen. Het aantal debiteuren wordt geteld volgens de instructies in kolom 0300 van template C 08.01. Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie.

Kolommen	Instructies
0030	**WAARVAN: IN DE LOOP VAN HET JAAR IN GEBREKE GEBLEVEN** Aantal debiteuren dat in de loop van het jaar in gebreke is gebleven (d.w.z. de waarnemingsperiode van de berekening van de wanbetalingsgraad). Wanbetalingen worden vastgesteld overeenkomstig artikel 178 VKV. Elke debiteur in wanbetaling wordt slechts eenmaal meegeteld in de teller en noemer van de berekening van de jaarlijkse wanbetalingsgraad, zelfs als de debiteur tijdens de desbetreffende periode van één jaar meer dan eenmaal in gebreke is gebleven.
0040	**WAARGENOMEN GEMIDDELDE WANBETALINGSGRAAD (%)** Jaarlijkse wanbetalingsgraad bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 78, VKV. De instellingen zorgen ervoor dat: a) de noemer bestaat uit het aantal niet in gebreke gebleven debiteuren met een kredietverplichting die aan het begin van de jaarlijkse waarnemingsperiode (d.w.z. het begin van het jaar voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum) is waargenomen; in dit verband verwijst een kredietverplichting naar beide volgende posten: i) alle posten binnen de balanstelling, met inbegrip van bedragen van hoofdsom, rente en vergoedingen; ii) alle posten buiten de balanstelling, met inbegrip van door de instelling als garant verstrekte garanties; b) dat de teller alle debiteuren omvat die in de noemer in aanmerking worden genomen en die ten minste één wanbetaling hadden tijdens de jaarlijkse waarnemingsperiode (jaar voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum). Zie kolom 0300 van template C 08.01 voor de berekening van het aantal debiteuren.
0050	**GEMIDDELDE HISTORISCHE JAARLIJKSE WANBETALINGSGRAAD (%)** Het gewone gemiddelde van de jaarlijkse wanbetalingsgraad van de vijf meest recente jaren (debiteuren aan het begin van elk jaar die gedurende dat jaar in gebreke zijn gebleven/totale aantal debiteuren aan het begin van het jaar) is een minimum. De instelling mag een langere historische periode gebruiken die in overeenstemming is met de feitelijke risicobeheerspraktijken van de instelling.

Rijen	Instructies
PD-BAND-BREEDTE	Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de PD die aan het begin van de rapportageperiode wordt geraamd voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (zonder rekening te houden met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). De instellingen mappen blootstelling per blootstelling naar de in de template verstrekte PD-bandbreedte, waarbij ook rekening wordt gehouden met doorlopende schalen. Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt.

3.3.4. C 08.05.1 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van kapitaalvereisten: backtesting van de PD (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Instructies voor specifieke posities

81. Naast template C 08.05 rapporteren de instellingen de in template C 08.05.1 opgenomen informatie ingeval zij artikel 180, lid 1, punt f), VKV toepassen voor PD-raming en alleen voor PD-ramingen overeenkomstig hetzelfde artikel. De instructies zijn dezelfde als voor template C 08.05, met de volgende uitzonderingen:

Kolommen	Instructies
0005	**PD-BANDBREEDTE** De instellingen rapporteren de PD-bandbreedten in overeenstemming met hun interne klassen die zij mappen naar de door de externe EKBI gebruikte schaal, in plaats van een vaste externe PD-bandbreedte.

Kolommen	Instructies
0006	**EXTERNE RATING EQUIVALENT** De instellingen rapporteren één kolom voor elke EKBI die in aanmerking wordt genomen overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), VKV. De instellingen nemen in deze kolommen de externe rating op waarnaar hun interne PD-bandbreedten worden gemapt.

3.3.5. C 08.06 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (benadering voor het onderbrengen van gespecialiseerde kredietverlening (CR IRB 6))

3.3.5.1. Algemene opmerkingen

82. De instellingen rapporteren de in deze template opgenomen informatie overeenkomstig artikel 438, punt e), VKV. De instellingen rapporteren informatie over de volgende soorten blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in tabel 1 van artikel 153, lid 5:

(a) Projectfinanciering

(b) Inkomstengenererend onroerend goed (beleggingspanden) en zakelijk onroerend goed met grote volatiliteit

(c) Objectfinanciering

(d) Grondstoffenfinanciering

3.3.5.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Zie de CR IRB-instructies.
0020	**BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Zie de CR IRB-instructies.
0030, 0050	**WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING** Zie de CR SA-instructies.
0040	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Zie de CR IRB-instructies.
0060	**WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO** Zie de CR SA-instructies.
0070	**RISICOGEWICHT** Artikel 153, lid 5, VKV Dit is een vaste kolom voor informatiedoeleinden. Zij mag niet worden gewijzigd.
0080	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Zie de CR IRB-instructies.
0090	**VERWACHTE VERLIESPOST** Zie de CR IRB-instructies.

Kolommen	Instructies
0100	**(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN** Zie de CR IRB-instructies.

Rijen	Instructies
0010-0120	Blootstellingen worden aan de desbetreffende categorie en looptijd toegewezen overeenkomstig tabel 1 in artikel 153, lid 5, VKV.

3.3.6. C 08.07 — Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (reikwijdte van het gebruik van de internerating- en de standaardbenadering (CR IRB 7))

3.3.6.1. Algemene opmerkingen

83. Voor de toepassing van deze template wijzen instellingen die de risicogewogen posten volgens de interneratingbenadering van het kredietrisico berekenen, hun blootstellingen toe volgens de standaardbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV of de interneratingbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV, alsook het deel van elke blootstellingscategorie dat onderworpen is aan een invoeringsplan. De instellingen nemen de informatie in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de uitsplitsing van de blootstellingscategorieën in de rijen van de template.

84. De kolommen 0020 tot en met 0040 moeten het volledige spectrum van blootstellingen bestrijken, zodat de som van elke rij voor die drie kolommen 100 % van alle blootstellingscategorieën moet bedragen, met uitzondering van securitisatieposities en afgetrokken posities.

3.3.6.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ALS OMSCHREVEN IN ARTIKEL 166 VKV** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering overeenkomstig artikel 166.
0020	**TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE STANDAARDBENADERING EN DE INTERNERATINGBENADERING** De instellingen gebruiken de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering overeenkomstig artikel 429, lid 4, VKV om de totale blootstellingswaarde te rapporteren, met inbegrip van zowel de blootstellingen volgens de standaardbenadering als de blootstellingen volgens de interneratingbenadering.
0030	**PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN PERMANENT GEDEELTELIJK GEBRUIK VAN DE STANDAARDBENADERING (%)** Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie onderworpen aan de standaardbenadering (blootstelling onderworpen aan de standaardbenadering vóór toepassing van kredietrisicolimitering over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie in kolom 0020), met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming voor permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering die overeenkomstig artikel 150 VKV van een bevoegde autoriteit is ontvangen.

Kolommen	Instructies
0040	**PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN EEN INVOERINGSPLAN (%)** Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie dat onderworpen is aan de stapsgewijze invoering van de interneratingbenadering overeenkomstig artikel 148 VKV. Deze informatie omvat: — beide blootstellingen indien instellingen voornemens zijn de interneratingbenadering toe te passen met of zonder eigen raming van LGD en omrekeningsfactoren (F-IRB en A-IRB); — niet-noemenswaardige blootstellingen in aandelen die niet in kolom 0020 of 0040 zijn opgenomen; — blootstellingen die reeds onder F-IRB vallen indien een instelling voornemens is in de toekomst A-IRB toe te passen; — blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de toezichtbenadering voor onderbrenging die niet in kolom 0040 zijn opgenomen.
0050	**PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE INTERNERATINGBENADERING (%)** Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie onderworpen aan de interneratingbenadering (blootstelling onderworpen aan de interneratingbenadering vóór toepassing van kredietrisicolimitering over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie), met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming voor gebruik van de interneratingbenadering die overeenkomstig artikel 143 VKV van een bevoegde autoriteit is ontvangen. Dit omvat zowel blootstellingen waarvoor instellingen toestemming hebben om al dan niet hun eigen raming van LGD en omrekeningsfactoren te gebruiken (F-IRB en A-IRB), met inbegrip van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de toezichtbenadering voor onderbrenging en blootstellingen in aandelen volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering, als de blootstellingen die worden gerapporteerd in rij 0170 van template C 08.01.

Rijen	Instructies
BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN	De instellingen nemen de informatie in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de uitsplitsing van de blootstellingscategorieën in de rijen van de template.

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

85. Alle instellingen verstrekken informatie die op totaalniveau is geaggregeerd. Voorts verstrekken de instellingen die aan de in artikel 5, punt 5, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel voldoen, informatie, uitgesplitst naar land, over zowel het thuisland als alle andere landen dan het eigen land. 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.

86. 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.

87. 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 volgens de standaardbenadering (CR GB 1)

3.4.1.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Zelfde definitie als voor kolom 0010 van de CR SA-template.
0020	**Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan** De oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor de blootstellingen die bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld, en voor blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling die zijn ingedeeld bij de blootstellingscategorieën "blootstellingen met een bijzonder hoog risico" of "blootstellingen in aandelen". Deze "pro-memoriepost" biedt aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling. Blootstellingen die zijn ingedeeld bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" als bedoeld in artikel 112, punt j), VKV, 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.
0040	**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.
0050	**Algemene kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV, alsook in Verordening (EU) 183/2014. Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, vóór toepassing van de in artikel 62, punt c), VKV bedoelde begrenzing. Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten.
0055	**Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV, alsook in Verordening (EU) 183/2014.
0060	**Afschrijvingen** Afschrijvingen als bedoeld in IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9.
0061	**Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen** Overeenkomstig artikel 111 VKV.
0070	**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 bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld.

Kolommen	
0075	**Blootstellingswaarde** Zelfde definitie als voor kolom 0200 van de CR SA-template.
0080	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Zelfde definitie als voor kolom 0215 van de CR SA-template.
0081	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE kmo-ONDERSTEUNINGSFACTOR** Zelfde definitie als voor kolom 0216 van de CR SA-template.
0082	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUUR-ONDERSTEUNINGSFACTOR** Zelfde definitie als voor kolom 0217 van de CR SA-template.
0090	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Zelfde definitie als voor kolom 0220 van de CR SA-template.

Rijen	
0010	**Centrale overheden of centrale banken** Artikel 112, punt a), VKV
0020	**Regionale of lokale overheden** Artikel 112, punt b), VKV
0030	**Publiekrechtelijke lichamen** Artikel 112, punt c), VKV
0040	**Multilaterale ontwikkelingsbanken** Artikel 112, punt d), VKV
0050	**Internationale organisaties** Artikel 112, punt e), VKV
0060	**Instellingen** Artikel 112, punt f), VKV
0070	**Ondernemingen** Artikel 112, punt g), VKV
0075	**waarvan: Kmo's** Zelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template.

Rijen	
0080	**Particulieren en kleine partijen** Artikel 112, punt h), VKV
0085	**waarvan: Kmo's** Zelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template.
0090	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed** Artikel 112, punt i), VKV
0095	**waarvan: Kmo's** Zelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template.
0100	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling** Artikel 112, punt j), VKV
0110	**Blootstellingen met een bijzonder hoog risico** Artikel 112, punt k), VKV
0120	**Gedekte obligaties** Artikel 112, punt l), VKV
0130	**Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn** Artikel 112, punt n), VKV
0140	**Instellingen voor collectieve belegging (icb's)** Artikel 112, punt o), VKV Som van de rijen 0141 tot en met 0143
0141	**Doorkijkbenadering** Zelfde definitie als voor rij 0281 van de CR SA-template.
0142	**Beleidsbenadering** Zelfde definitie als voor rij 0282 van de CR SA-template.
0143	**Fall-backbenadering** Zelfde definitie als voor rij 0283 van de CR SA-template.
0150	**Blootstellingen in aandelen** Artikel 112, punt p), VKV

Rijen	
0160	**Overige posten** Artikel 112, punt q), VKV
0170	**Totale blootstellingen**

3.4.2. C 09.02 — Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: IRB-blootstellingen (CR GB 2)

3.4.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0020 van de CR IRB-template
0030	**Waarvan in wanbetaling** De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld
0040	**In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling** De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagereferentiedatum overeenkomstig artikel 178 VKV bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur behoort.
0050	**Algemene kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV, alsook in Verordening (EU) 183/2014
0055	**Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV, alsook in Verordening (EU) 183/2014
0060	**Afschrijvingen** Afschrijvingen als bedoeld in IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9
0070	**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 bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld
0080	**INTERNERATINGSCHAAL/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0010 van de CR IRB-template
0090	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD LGD (%)** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor de kolommen 0230 en 0240 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 entiteiten uit de financiële sector. Artikel 181, lid 1, punt h), VKV is van toepassing. Voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening waarbij de PD wordt geraamd, moet de gerapporteerde waarde ofwel de geraamde LGD's, ofwel de LGD's volgens de regelgeving zijn. Voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV kunnen geen gegevens worden gerapporteerd omdat deze niet beschikbaar zijn.

Kolommen	
0100	**Waarvan: in wanbetaling** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld
0105	**Blootstellingswaarde** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0110 van de CR IRB-template
0110	**RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0255 van de CR IRB-template
0120	**Waarvan in wanbetaling** De risicogewogen posten voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178, lid 1, VKV bij "blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling" zijn ingedeeld
0121	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE kmo-ONDERSTEUNINGSFACTOR** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0256 van de CR IRB-template
0122	**(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUUR-ONDERSTEUNINGSFACTOR** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0257 van de CR IRB-template
0125	**RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0260 van de CR IRB-template
0130	**VERWACHTE VERLIESPOST** Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0280 van de CR IRB-template

Rijen	
0010	**Centrale overheden en centrale banken** Artikel 147, lid 2, punt a), VKV
0020	**Instellingen** Artikel 147, lid 2, punt b), VKV
0030	**Ondernemingen** Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt c), VKV.
0042	**Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (met uitsluiting van gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering)** Artikel 147, lid 8, punt a), VKV Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV.

Rijen	
0045	**Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering** Artikel 147, lid 8, punt a), en artikel 153, lid 5, VKV
0050	**Waarvan: Kmo's** Artikel 147, lid 2, punt c), VKV In het kader van de interneratingbenadering maken de rapporterende entiteiten gebruik van hun interne definitie van kmo's zoals toegepast in interne risicobeheersprocessen.
0060	**Particulieren en kleine partijen** Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV
0070	**Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die zijn gedekt door onroerend goed dat als zekerheid wordt erkend, worden beschouwd als door onroerend goed gedekte blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, ongeacht de verhouding tussen de waarde van de zekerheid en de blootstelling of het doel van de lening.
0080	**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.
0090	**Niet-kmo'S** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt
0100	**Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen** Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV, juncto artikel 154, lid 4, VKV
0110	**Andere particulieren en kleine partijen** Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV die niet in de rijen 0070-100 worden gerapporteerd
0120	**kmo'S** Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV aan kmo's
0130	**Niet-kmo'S** Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), VKV aan personen
0140	**Aandelen** Blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt e), VKV.
0150	**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

88. 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).

89. 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.

90. De in artikel 5, lid 5, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel is voor de rapportage van deze uitsplitsing niet van toepassing.

91. 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 [9]. 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	
0010	**Bedrag** De waarde van de relevante kredietblootstellingen en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten zoals bepaald overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij.
0020	**Percentage**
0030	**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. De instellingen rapporteren {y} of {n}, overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij.

Rijen	
0010-0020	**Relevante kredietblootstellingen — Kredietrisico** De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt a), RKV.
0010	**Blootstellingswaarde volgens de standaardbenadering** De overeenkomstig artikel 111 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen. De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 0055 gerapporteerd.
0020	**Blootstellingswaarde volgens de interneratingbenadering** De overeenkomstig artikel 166 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen. De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 0055 gerapporteerd.

[9] 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).

Rijen	
0030-0040	**Relevante kredietblootstellingen — Marktrisico** De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), RKV.
0030	**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, punt 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.
0040	**Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille volgens interne modellen** Voor relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt 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, punt b), RKV, vastgesteld overeenkomstig artikel 104 VKV; — de notionele waarde van derivaten die relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), RKV vertegenwoordigen.
0055	**Relevante kredietblootstellingen — Securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille** De overeenkomstig artikel 248 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen.
0070-0110	**Eigenvermogensvereisten en -wegingen**
0070	**Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)** De som van de rijen 0080, 0090 en 0100.
0080	**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, punt 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 0100 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.

Rijen	
0090	**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, punt 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.
0100	**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, punt 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.
0110	**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: de totale eigenvermogensvereisten die betrekking hebben op de relevante kredietblootstellingen in het betrokken land [r0070; c0010; landenblad], 2. Noemer: de totale eigenvermogensvereisten die betrekking hebben op alle kredietblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de contracyclische buffer als bedoeld in artikel 140, lid 4, RKV [r0070; c0010; "Totaal"]. Informatie over de wegingen van de eigenvermogensvereisten wordt niet gerapporteerd voor het "Totaal" van alle landen.
0120-0140	**Contracyclische bufferpercentages**
0120	**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, punten a) en c), en artikel 140, lid 3, punt 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.

Rijen	
0130	**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, punt b), en artikel 140, lid 3, punt 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.
0140	**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 bufferpercentage wordt gerapporteerd in [r0120; c0020; landenblad] of [r0130; c0020; landenblad], naargelang het geval. 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 [r0110; c0020; landenblad]. Informatie over het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt alleen voor het "Totaal" van alle landen gerapporteerd, en niet voor ieder land apart.
0150 — 0160	**Gebruik van de 2 %-drempel**
0150	**Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen** Overeenkomstig artikel 2, lid 5, punt 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 overeenkomstig artikel 2, lid 5, punt 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.
0160	**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 uitkomen boven 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 VOLGENS DE INTERNERATINGBENADERING (CR EQU IRB 1 EN CR EQU IRB 2)

3.5.1. Algemene opmerkingen

92. 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.

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

94. 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.

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

96. Overeenkomstig artikel 151, lid 1, VKV verstrekken de 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 volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico), bv. 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.

97. 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 volgens 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, punt 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, punt 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	
0005	**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.
0010	**INTERNERATINGSCHAAL** **AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)** Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 0010 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 de door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal. 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 wordt voor wegingsdoeleinden de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 0060).
0020	**OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN** De instellingen vermelden in kolom 0020 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 0020 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.
0030-0040	**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 0030 en 0040 het bedrag voor niet-volgestorte kredietprotectie in de vorm van garanties (kolom 0030) of kredietderivaten (kolom 0040) die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV beschreven methoden.

Kolommen	
0050	**KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING** **SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN** **(-) TOTALE UITSTROMEN** De instellingen rapporteren in kolom 0050 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.
0060	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 0060 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).
0061	**WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING** Zie de CR SA-instructies.
0070	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD 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 0060). De instellingen nemen artikel 165, lid 2, VKV in aanmerking.
0080	**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).
0090	**PRO-MEMORIEPOST: VERWACHTE VERLIESPOST** De instellingen rapporteren in kolom 0090 de verwachte verliespost voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 158, leden 4, 7, 8 en 9, VKV.

98. 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 0020	**PD/LGD-BENADERING: TOTAAL** Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 0020 van de CR EQU IRB 1-template.
CR EQU IRB 1 — rijen 0050—0090	**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 0050 tot en met 0090.
CR EQU IRB 1 — rij 0100	**INTERNEMODELLENBENADERING** Instellingen die de internemodellenbenadering toepassen (artikel 155, lid 4, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 0100.
CR EQU IRB 1 — rij 0110	**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 0110 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 unieke ratingschaal toepassen of in staat zijn volgens een interne modelschaal te rapporteren, rapporteren zij in CR EQU IRB 2 de met die unieke ratingschaal/modelschaal verband houdende ratingklassen of -groepen. In alle overige gevallen worden de verschillende ratingschalen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen of -groepen van verschillende ratingschalen 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

99. 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, punt c), ii), en artikel 378 VKV.

100. 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.

101. 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.

102. 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.

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

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

105. 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	
0010	**NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS** De 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.
0020	**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.
0030	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** De instellingen rapporteren de overeenkomstig artikel 378 VKV berekende eigenvermogensvereisten.
0040	**TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGSRISICO** Overeenkomstig artikel 92, lid 4, punt b), VKV vermenigvuldigen de instellingen hun in kolom 0030 gerapporteerde eigenvermogensvereisten met 12,5 om de risicoposten voor afwikkelingsrisico te verkrijgen.

Rijen	
0010	**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, punt c), ii), en artikel 378 VKV). De instellingen rapporteren in {r0010;c0010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen. De instellingen rapporteren in {r0010;c0020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden. De instellingen rapporteren in {r0010;c0030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 0020 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).
0020 tot en met 0060	**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 0020 tot en met 0060 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.
0070	**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, punt c), ii), en artikel 378 VKV) De instellingen rapporteren in {r0070;c0010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen. De instellingen rapporteren in {r0070;c0020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden. De instellingen rapporteren in {r0070;c0030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 0020 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).
0080 tot en met 0120	**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 0080 tot en met 0120 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

106. 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.

107. 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.

108. 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, punt d), VKV genoemde niet-restitueerbare kortingen op de aankoopprijs voor gesecuritiseerde blootstellingen en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen op de securitisatiepositie. Verrekening is alleen relevant in het geval van meerdere, aan dezelfde SSPE verstrekte derivatencontracten die onder een toelaatbare verrekeningsovereenkomst 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, punt 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 verrekening 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, punt b), VKV.

Kolommen	
0150	**WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST** Artikel 248, lid 1, punt 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 %.
0160	**(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS** Overeenkomstig artikel 248, lid 1, punt 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, punt 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 overeenkomstig artikel 248 VKV berekende securitisatieposities.
0190	**(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE** Overeenkomstig artikel 244, lid 1, punt b), artikel 245, lid 1, punt b), en artikel 253, lid 1, VKV mogen de 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, punt 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, punt b), VKV

Kolommen	
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, punt 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, punt c), VKV
0360-0570	**UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN (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, punt 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, punt a) of b), VKV.
0590	**EXTERNERATINGBENADERING SECURITISATIES (SEC-ERBA) OPTIE** Artikel 254, lid 3, VKV
0600	**POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, PUNT A), VKV** Artikel 254, lid 2, punt a), VKV
0610	**POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, PUNT B), VKV** Artikel 254, lid 2, punt 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.

Kolommen	
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.
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** [10] 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.

[10] 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).

Kolommen	
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 als 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, VKV 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.

109. 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.

110. Volgens 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.

Rijen	
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, punt 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.
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.

Rijen	
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.

3.8. NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC DETAILS)

3.8.1. Reikwijdte van de SEC DETAILS-template

111. 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.

112. 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 hebben, 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 0160.

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

113. Deze templates worden gerapporteerd door geconsolideerde groepen en zelfstandige instellingen ([11]) 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.

114. Vanwege artikel 5 van Verordening (EU) 2017/2402, waarin is bepaald dat instellingen die in securitisaties 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 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

115. 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.

3.8.2. Uitsplitsing van de SEC DETAILS-template

116. 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.

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

117. Securitisatieposities in de handelsportefeuille worden alleen in de kolommen 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 en 0450-0470 gerapporteerd. Voor de kolommen 0420, 0430 en 0440 nemen de instellingen het risicogewicht in aanmerking dat overeenkomt met het eigenvermogensvereiste van de nettopositie.

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

Kolommen	
0010	**INTERNE CODE** Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld.
0020	**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.
0021	**INTRAGROEP-, PARTICULIERE OF PUBLIEKE SECURITISATIE?** In deze kolom wordt aangegeven of het bij de securitisatie om een intragroep-. particuliere of publieke securitisatie gaat. De instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen: — “PRI” voor particulier; — “INT” voor intragroep; — “PUB”’ voor publiek.
0110	**ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR/SPONSOR/OORSPRONKELIJKE KREDIETVERSTREKKER/BELEGGER)** De 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	
0030	**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.
0040	**SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL/SYNTHETISCH/ABCP-PROGRAMMA/ABCP-TRANSACTIE)** De 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.
0051	**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	
0060	**SOLVABILITEITSBEHANDELING: SECURITISATIEPOSITIES ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN?** de artikelen 109, 244 en 245 VKV Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen: — "N" niet onderworpen aan eigenvermogensvereisten; — "B" niet-handelsportefeuille; — "T" handelsportefeuille; — "A" deels in beide portefeuilles. 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* (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.
0061	**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, punt a), of artikel 245, lid 2, punt a), VKV; — "B": overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 2, punt b), of artikel 245, lid 2, punt b), VKV; — "C": overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 3, punt c), of artikel 245, lid 3, punt c), VKV; — "D": toepassing van een risicogewicht van 1 250 % of aftrekking van aangehouden posities overeenkomstig artikel 244, lid 1, punt b), of artikel 245, lid 1, punt 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.
0070	**SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?** Overeenkomstig de definitie van "securitisatie" in artikel 4, lid 1, punt 61, VKV en de definitie van "hersecuritisatie" in artikel 4, lid 1, punt 63, VKV, wordt het soort securitisatie gerapporteerd aan de hand van de volgende afkortingen: — "S" voor securitisatie; — "R" voor hersecuritisatie.

Kolommen	
0075	**STS-SECURITISATIE** Artikel 18 van Verordening (EU) 2017/2402 De instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen: Y — Ja; N — Nee.
0446	**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.
0080-0100	**AANGEHOUDEN BELANG** Artikel 6 van Verordening (EU) 2017/240; 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.
0080	**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 in strijd is met de regelgeving.

Kolommen	
0090	**% 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 0080 (Soort aangehouden belang).
0100	**NALEVING VAN HET AANHOUDVEREISTE?** De instellingen rapporteren de volgende afkortingen: Y — Ja; N — Nee. Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de code "E" (vrijgesteld) wordt gerapporteerd in kolom 0080 (Soort aangehouden belang).
0120-0130	**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 0120, 0121 en 0130.
0120	**DATUM VAN INITIËRING (jjjj-mm-dd)** 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.
0121	**DATUM RECENTSTE UITGIFTE (jjjj-mm-dd)** De maand en het jaar van de datum van de recentste uitgifte van effecten in de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende formaat: "jjjj-mm-dd". 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.

Kolommen	
0130	**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.
0140-0225	**GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN** In de kolommen 0140 tot en met 0225 verstrekt de rapporterende entiteit informatie over diverse kenmerken van de gesecuritiseerde portefeuille.
0140	**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.
0150	**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 0140). Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.

Kolommen	
0160	**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.
0171	**% 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. De 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.

Kolommen	
0180	**AANTAL BLOOTSTELLINGEN** Artikel 259, lid 4, VKV Deze kolom is alleen verplicht voor instellingen die de SEC-IRBA 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.
0181	**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.
0190	**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.
0201	**LGD (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verlies bij wanbetaling (LGD) wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 0170). Het 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).
0202	**VERWACHT VERLIES (EL) (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verwachte verlies (EL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 0171). 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).
0203	**ONVERWACHT VERLIES (UL) (%)** Het naar blootstelling gewogen gemiddelde onverwachte verlies (UL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 0170). 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).

Kolommen	
0204	**NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD 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 overeenkomstig artikel 162, lid 2, punten a) en f), VKV, zonder de begrenzing van vijf jaar toe te passen.
0210	**(-) 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.
0221	**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.
0222	**% 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 overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling, 3, VKV (artikel 259, lid 2, VKV).
0223	**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.
0225	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
0225	**KREDIETRISICOAANPASSINGEN IN DE BETROKKEN PERIODE** Artikel 110 VKV

Kolommen	
0230-0304	**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.
0230-0252	**POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING** Dit kolommenblok bevat informatie over posten binnen de balanstelling uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies).
0230-0232	**HOOGSTE RANG**
0230	**BEDRAG** Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV.
0231	**ATTACHMENT POINT (%)** Het attachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 1, VKV.
0232 en 0252	**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.
0240-0242	**MEZZANINE**
0240	**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.
0241	**AANTAL TRANCHES** Aantal mezzaninetranches
0242	**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.
0250-0252	**EERSTE VERLIES**
0250	**BEDRAG** Het bedrag van de eerste-verliestranche in de zin van artikel 242, lid 17, VKV.
0251	**DETACHMENT POINT (%)** Het detachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 2, VKV.

Kolommen	
0260-0280	**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.
0290-0300	**LOOPTIJD**
0290	**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.
0291	**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, punt g), VKV; — ander soort opschooncalloptie; — ander soort calloptie.
0300	**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.
0302-0304	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
0302	**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).
0303	**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).

Kolommen	
0304	**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.

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

118. 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	
0010	**INTERNE CODE** Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld.
0020	**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.
0310-0400	**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.
0310-0330	**POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING** Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 0230, 0240 en 0250.
0340-0361	**POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN** Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 0260 tot en met 0280.
0351 en 0361	**RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT** % risicogewicht van de toelaatbare garantiegever of % risicogewicht van het overeenkomstige instrument dat kredietbescherming biedt overeenkomstig artikel 249 CRR.

	Kolommen
0370-0400	**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 0340-0361 al worden gerapporteerd volgens een andere uitsplitsing).
0370	**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.*
0380	**IRS/CRS** IRS staat voor renteswaps en CRS staat voor valutaswaps. die derivaten worden genoemd in bijlage II bij de VKV.
0390	**LIQUIDITEITSFACILITEITEN** Liquiditeitsfaciliteiten als omschreven in artikel 242, punt 3, VKV.
0400	**OVERIGE** Overige posten buiten de balanstelling
0411	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Deze informatie houdt nauw verband met kolom 0180 van de CR SEC-template.
0420	**(-) 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.
0430	**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 0570 van MKR SA SEC of (voor het eigenvermogensvereiste) de kolommen 0410 en 0420 van MKR SA CTP.

Kolommen	
0431	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN** Artikel 267 VKV
0432	**(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING** Artikel 268 VKV
0440	**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 0600 van MKR SA SEC of kolom 0450 van MKR SA CTP.
0447-0448	**PRO-MEMORIEPOSTEN**
0447	**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.
0448	**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.
0450-0470	**SECURITISATIEPOSITIES — HANDELSPORTEFEUILLE**
0450	**CTP OF NIET-CTP?** De instellingen rapporteren de volgende afkortingen: C — correlatiehandelsportefeuille (CTP); N — niet-CTP.
0460-0470	**NETTOPOSITIES — LONG/SHORT** Zie, respectievelijk, de kolommen 0050/0060 van MKR SA SEC of MKR SA CTP.

3.9. TEGENPARTIJKREDIETRISICO

3.9.1. Toepassingsgebied van de templates voor tegenpartijkredietrisico

119. De templates voor tegenpartijkredietrisico omvatten informatie over blootstellingen die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV.

120. In de templates zijn de eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico uitgesloten (artikel 92, lid 3, punt d), en deel drie, titel VI, VKV), die in de template voor het CVA-risico worden gerapporteerd.

121. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico met betrekking tot centrale tegenpartijen (deel drie, titel II, hoofdstuk 4 en hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV) moeten in de CCR-cijfers worden opgenomen, tenzij anders vermeld. Bijdragen aan wanbetalingsfondsen, berekend overeenkomstig de artikelen 307 tot en met 310 VKV, worden echter niet gerapporteerd in de templates voor tegenpartijkredietrisico, met uitzondering van template C 34.10, met name de overeenkomstige rijen. Algemeen worden de risicogewogen posten van bijdragen aan wanbetalingsfondsen direct gerapporteerd in template C 02.00, rij 0460.

3.9.2. C 34.01 — Omvang van de derivatenactiviteiten

3.9.2.1. Algemene opmerkingen

122. Overeenkomstig artikel 273 bis VKV mag een instelling de blootstellingswaarde van haar derivatenposities berekenen volgens de methode van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4 of 5, VKV, op voorwaarde dat de omvang van haar derivatenactiviteiten binnen en buiten de balanstelling gelijk is aan of kleiner is dan vooraf bepaalde drempels. De desbetreffende toetsing moet maandelijks worden uitgevoerd op basis van gegevens op de laatste dag van de maand. Deze template bevat informatie over de naleving van die drempels en, meer in het algemeen, belangrijke informatie over de omvang van de derivatenactiviteiten.

123. Maand 1, maand 2 en maand 3 hebben betrekking op respectievelijk de eerste, de tweede en de laatste maand van het kwartaal dat wordt gerapporteerd. De informatie wordt pas gerapporteerd voor maandeinden na 28 juni 2021.

3.9.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010, 0040, 0070	**LANGE DERIVATENPOSITIES** **Artikel 273 bis, lid 3, VKV** De som van de absolute marktwaarden van lange derivatenposities op de laatste dag van de maand wordt gerapporteerd.
0020,0050, 0080	**KORTE DERIVATENPOSITIES** **Artikel 273 bis, lid 3, VKV** De som van de absolute marktwaarden van korte derivatenposities op de laatste dag van de maand wordt gerapporteerd.
0030,0060, 0090	**TOTAAL** Artikel 273 bis, lid 3, punt b), VKV De som van de absolute waarde van lange derivatenposities en de absolute waarde van korte derivatenposities.

Rijen	
0010	**Omvang van de derivatenactiviteiten** Artikel 273 bis, lid 3, VKV Alle derivaten binnen en buiten de balanstelling worden opgenomen, met uitzondering van kredietderivaten die als interne afdekking tegen kredietrisicoblootstellingen in de niet-handelsportefeuille zijn opgenomen.
0020	**Derivaten binnen en buiten de balanstelling** Artikel 273 bis, lid 3, punten a) en b), VKV De totale marktwaarde van de derivatenposities binnen en buiten de balanstelling op de laatste dag van de maand wordt gerapporteerd. Indien de marktwaarde van een positie op die datum niet beschikbaar is, nemen de instellingen een reële waarde voor de positie op die datum; indien de marktwaarde en de reële waarde van een positie op die datum niet beschikbaar zijn, nemen de instellingen de meest recente marktwaarde of reële waarde voor die positie.

	Rijen
0030	**(-) Kredietderivaten die als interne afdekking tegen kredietrisicoblootstellingen in de niet-handelsportefeuille zijn opgenomen** Artikel 273 bis, lid 3, punt c), VKV De totale marktwaarde van de kredietderivaten die als interne afdekking tegen kredietrisicoblootstellingen in de niet-handelsportefeuille zijn opgenomen.
0040	**Totaal activa** De totale activa overeenkomstig de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen. Voor geconsolideerde rapportage rapporteert de instelling de totale activa volgens de prudentiële consolidatiekring overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, VKV.
0050	**Percentage van de totale activa** Ratio die moet worden berekend op basis van de omvang van de derivatenactiva (rij 0010) gedeeld door de totale activa (rij 0040).
	AFWIJKING OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 273 BIS, LID 4, VKV
0060	**Is voldaan aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 4, VKV, waaronder de toestemming van de bevoegde autoriteit?** Artikel 273 bis, lid 4, VKV Instellingen die de drempels voor het gebruik van een vereenvoudigde benadering voor tegenpartijkredietrisico overschrijden, maar die op grond van artikel 273 bis, lid 4, VKV nog een van deze drempels hanteren, vermelden (met ja/nee) of zij aan alle voorwaarden van dat artikel voldoen. Deze post wordt alleen gerapporteerd door instellingen die de afwijking toepassen overeenkomstig artikel 273 bis, lid 4, VKV.
0070	**Methode voor de berekening van de blootstellingswaarden op geconsolideerd niveau** Artikel 273 bis, lid 4, VKV De methode voor de berekening van de blootstellingswaarden van derivatenposities op geconsolideerde basis die ook op het niveau van de individuele entiteit wordt gebruikt overeenkomstig artikel 273 bis, lid 4, VKV: — OBM: Oorspronkelijkeblootstellingsmethode — Vereenvoudigde SA-CCR: Vereenvoudigde standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico Deze post wordt alleen gerapporteerd door instellingen die de afwijking toepassen overeenkomstig artikel 273 bis, lid 4, VKV.

3.9.3. C 34.02 — CCR-blootstellingen per benadering

3.9.3.1. Algemene opmerkingen

124. De instellingen rapporteren de template afzonderlijk voor alle CCR-blootstellingen en voor alle CCR-blootstellingen met uitsluiting van blootstellingen met betrekking tot centrale tegenpartijen (CTP's) zoals gedefinieerd voor de toepassing van template C 34.10.

3.9.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**AANTAL TEGENPARTIJEN** Aantal individuele tegenpartijen ten aanzien waarvan de instelling CCR-blootstellingen heeft.
0020	**AANTAL TRANSACTIES** Aantal transacties dat op de rapportagedatum aan tegenpartijkredietrisico onderhevig is. Voor CTP-activiteiten mogen de cijfers geen in- of uitstromen omvatten, maar de totale posities in de CCR-portefeuille op de rapportagedatum. Voorts wordt een afgeleid instrument dat of een effectenfinancieringstransactie die met het oog op modellering in (ten minste) twee of meer gedeelten wordt gesplitst, nog steeds als één enkele transactie beschouwd.
0030	**NOTIONELE BEDRAGEN** De som van de notionele bedragen voor derivaten en voor effectenfinancieringstransacties vóór verrekening en zonder aanpassingen overeenkomstig artikel 279 ter VKV.
0040	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF** Artikel 272, punt 12, VKV Som van de actuele marktwaarden (CMV) van alle netting sets met positieve CMV in de zin van artikel 272, punt 12, VKV.
0050	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF** Artikel 272, punt 12, VKV Som van de absolute actuele marktwaarden (CMV) van alle netting sets met negatieve CMV in de zin van artikel 272, punt 12, VKV.
0060	**VARIATIEMARGE (VM), ONTVANGEN** Artikel 275, lid 2, artikel 275, lid 3, en artikel 276 VKV Som van de variatiemargebedragen (VM) van alle margeovereenkomsten waarvoor de VM is ontvangen, berekend overeenkomstig artikel 276 CRR.
0070	**VARIATIEMARGE (VM), GESTORT** Artikel 275, lid 2, artikel 275, lid 3, en artikel 276 VKV Som van de variatiemargebedragen (VM) van alle margeovereenkomsten waarvoor de VM is gestort, berekend overeenkomstig artikel 276 CRR.
0080	**NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), ONTVANGEN** Artikel 272, punt 12 bis, artikel 275, lid 3, en artikel 276 VKV Som van de nettobedragen aan onafhankelijke zekerheden (NICA) van alle margeovereenkomsten waarvoor het NICA wordt ontvangen, berekend overeenkomstig artikel 276 VKV.

Kolommen	
0090	**NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), GESTORT** Artikel 272, punt 12 bis, artikel 275, lid 3, en artikel 276 VKV Som van de nettobedragen aan onafhankelijke zekerheden (NICA) van alle margeovereenkomsten waarvoor het NICA wordt gestort, berekend overeenkomstig artikel 276 VKV.
0100	**VERVANGINGSWAARDE (RC)** De artikelen 275, 281 en 282 VKV De vervangingswaarde (RC) per netting set wordt berekend overeenkomstig: — artikel 282, lid 3, VKV voor de oorspronkelijkeblootstellingsmethode; — artikel 281 VKV voor de vereenvoudigde SA-CCR; — artikel 275 VKV voor de SA-CCR. De instelling rapporteert de som van de vervangingswaarden van de netting sets in de desbetreffende rij.
0110	**POTENTIËLE TOEKOMSTIGE BLOOTSTELLING (PFE)** De artikelen 278, 281 en 282 VKV De potentiële toekomstige blootstelling (PFE) per netting set wordt berekend overeenkomstig: — artikel 282, lid 4, VKV voor de oorspronkelijkeblootstellingsmethode; — artikel 281 VKV voor de vereenvoudigde SA-CCR; — artikel 278 VKV voor de SA-CCR. De instelling rapporteert de som van alle potentiële toekomstige blootstellingen van de netting sets in de desbetreffende rij.
0120	**ACTUELE BLOOTSTELLING** Artikel 272, punt 17, VKV De actuele blootstelling per netting set is de waarde in de zin van artikel 272, punt 17, VKV. De instelling rapporteert de som van alle actuele blootstellingen van de netting sets in de desbetreffende rij.
0130	**EFFECTIEVE VERWACHTE POSITIEVE BLOOTSTELLING (EEPE)** Artikel 272, punt 22, artikel 284, lid 3, en artikel 284, lid 6, VKV De EEPE per netting set is omschreven in artikel 272, punt 22, VKV en wordt berekend overeenkomstig artikel 284, lid 6, VKV. De instelling rapporteert de som van alle EEPE's die zijn toegepast voor het bepalen van eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 284, lid 3, VKV, d.w.z. ofwel de EEPE berekend met behulp van actuele marktgegevens, ofwel de EEPE berekend met behulp van een stresskalibratie, afhankelijk van wat leidt tot een hoger eigenvermogensvereiste.

Kolommen	
0140	**ALFA GEBRUIKT VOOR DE BEREKENING VAN DE WETTELIJK VOORGESCHREVEN BLOOTSTELLINGSWAARDE** Artikel 274, lid 2, artikel 282, lid 2, artikel 281, lid 1, artikel 284, leden 4 en 9, VKV De waarde van α wordt vastgesteld op 1,4 in de rijen voor OEM, vereenvoudigde SA-CCR en SA-CCR overeenkomstig artikel 282, lid 2, artikel 281, lid 1, en artikel 274, lid 2, VKV. Voor IMM-doeleinden kan de waarde van α ofwel de standaardwaarde van 1,4 zijn, ofwel een andere waarde wanneer de bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 284, lid 4, VKV een hogere α eisen of instellingen toestaan hun eigen ramingen te gebruiken overeenkomstig artikel 284, lid 9, VKV.
0150	**BLOOTSTELLINGSWAARDE VÓÓR TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING** De blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering voor CCR-netting sets wordt berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV, rekening houdend met het effect van verrekening, maar zonder rekening te houden met andere kredietrisicolimiteringstechnieken (bv. margezekerheden). In het geval van effectenfinancieringstransacties wordt het effectengedeelte niet in aanmerking genomen bij de bepaling van de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering wanneer zekerheden zijn ontvangen, en mag het derhalve de blootstellingswaarde niet verlagen. Wanneer zekerheden zijn gestort, wordt het effectengedeelte van effectenfinancieringstransacties wel bij de bepaling van de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering op de reguliere wijze in aanmerking genomen. Voorts worden door zekerheden gedekte activiteiten behandeld als ongedekte activiteiten, d.w.z. er zijn geen effecten van margeovereenkomsten van toepassing. De blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 291 VKV. In de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering wordt geen rekening gehouden met de aftrek van het geleden CVA-verlies overeenkomstig artikel 273, lid 6, VKV. De instelling rapporteert de som van alle blootstellingswaarden vóór toepassing van kredietrisicolimitering in de desbetreffende rij.
0160	**BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING** De blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering voor CCR-netting sets wordt berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV, nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast. De blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 291 VKV. In de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering wordt geen rekening gehouden met de aftrek van het geleden CVA-verlies overeenkomstig artikel 273, lid 6, VKV. De instelling rapporteert de som van alle blootstellingswaarden na toepassing van kredietrisicolimitering in de desbetreffende rij.
0170	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Blootstellingswaarde voor CCR-netting sets berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV, zijnde het relevante bedrag voor de berekening van de risicogewogen posten, d.w.z. nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast en rekening houdend met de aftrek van het geleden CVA-verlies overeenkomstig artikel 273, lid 6, VKV. De blootstellingswaarde voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 291 VKV. In gevallen waarin voor één tegenpartij meer dan één CCR-benadering wordt gebruikt, wordt het geleden CVA-verlies, dat op tegenpartijniveau wordt afgetrokken, toegewezen aan de blootstellingswaarde van de verschillende netting sets in elke CCR-benadering die de verhouding van de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de respectieve netting sets tot de totale blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de tegenpartij weergeven. De instelling rapporteert de som van alle blootstellingswaarden in de desbetreffende rij.

Kolommen	
0180	**Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde posities** Blootstellingswaarde voor CCR van posities die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV volgens de standaardbenadering voor kredietrisico worden behandeld.
0190	**Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde posities** Blootstellingswaarde voor CCR van posities die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico worden behandeld.
0200	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Risicogewogen posten voor CCR als omschreven in artikel 92, leden 3 en 4, VKV, berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, VKV. De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden in aanmerking genomen.
0210	**Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde posities** Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV volgens de standaardbenadering voor kredietrisico worden behandeld. Het bedrag stemt overeen met het bedrag dat in kolom 0220 van template C 07.00 voor CCR-posities wordt opgenomen.
0220	**Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde posities** Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico worden behandeld. Het bedrag stemt overeen met het bedrag dat in kolom 0260 van template C 08.01 voor CCR-posities wordt opgenomen.

Rij	
0010	**OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (VOOR DERIVATEN)** Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instelling de blootstellingswaarde berekent overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 5, VKV. Deze vereenvoudigde methode voor de berekening van de blootstellingswaarde kan alleen worden gebruikt door instellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 2, of artikel 273 bis, lid 4, VKV.
0020	**VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING VOOR CCR (VEREENVOUDIGDE SA-CCR VOOR DERIVATEN)** Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instelling de blootstellingswaarde berekent overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4, VKV. Deze vereenvoudigde standaardbenadering voor de berekening van de blootstellingswaarde kan alleen worden gebruikt door instellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 1, of artikel 273 bis, lid 4, VKV.
0030	**STANDAARDBENADERING VOOR CCR (SA-CCR VOOR DERIVATEN)** Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instelling de blootstellingswaarde berekent overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 3, VKV.

Rij	
0040	**IMM (VOOR DERIVATEN EN EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)** Derivaten, transacties met afwikkeling op lange termijn en effectenfinancieringstransacties waarvoor het de instelling is toegestaan de internemodellenmethode (IMM) toe te passen voor de berekening van de blootstellingswaarde overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 6, VKV.
0050	**Netting sets met effectenfinancieringstransacties** Netting sets die uitsluitend effectenfinancieringstransacties in de zin van artikel 4, punt 139, VKV bevatten, waarvoor het de instelling is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde. Effectenfinancieringstransacties die in een productoverschrijdende contractuele verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 0070 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
0060	**Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn** Netting sets die uitsluitend in bijlage II bij de VKV genoemde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn in de zin van artikel 272, punt 2, VKV bevatten, waarvoor het de instelling is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende contractuele verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 0070 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
0070	**Netting sets uit productoverstijgende contractuele verrekening** Artikel 272, punten 11 en 25, VKV Netting sets die transacties van verschillende productcategorieën bevatten (artikel 272, punt 11, VKV), d.w.z. derivaten en effectenfinancieringstransacties, waarvoor een overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening in de zin van artikel 272, punt 25, VKV bestaat en waarvoor het de instelling is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde.
0080	**EENVOUDIGE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)** Artikel 222 VKV Retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties waarvoor de instelling ervoor heeft gekozen de blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 222 VKV te bepalen in plaats van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV, overeenkomstig artikel 271, lid 2, VKV.
0090	**UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES)** De artikelen 220 en 223 VKV Retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties waarvoor de instelling ervoor heeft gekozen de blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 223 VKV te bepalen in plaats van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV, overeenkomstig artikel 271, lid 2, VKV.
0100	**VAR VOOR EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES** Artikel 221 VKV Retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen of margeleningstransacties, of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties dan derivatentransacties waarvoor, overeenkomstig artikel 221 VKV en met toestemming van de bevoegde autoriteit, de blootstellingswaarde wordt berekend aan de hand van een internemodellenbenadering waarbij rekening wordt gehouden met zowel de correlatie-effecten tussen effectenposities die onder de kaderverrekeningsovereenkomst vallen, als de liquiditeit van de betrokken instrumenten.

Rij	
0110	**TOTAAL**
0120	**Waarvan: SWWR-posities** Artikel 291 VKV CCR-blootstellingen waarvoor specifiek wrongwayrisico (SWWR) is vastgesteld overeenkomstig artikel 291 VKV.
0130	**Door marges gedekte activiteiten** Artikel 272, punt 7, VKV CCR-blootstellingen die door marges worden gedekt, d.w.z. netting sets die onderworpen zijn aan een margeovereenkomst in de zin van artikel 272, punt 7, VKV.
0140	**Niet door marges gedekte activiteiten** CCR-blootstellingen die niet onder 0130 vallen.

3.9.4. C 34.03 — met standaardbenaderingen behandelde CCR-blootstellingen: SA-CCR en vereenvoudigde SA-CCR

3.9.4.1. Algemene opmerkingen

125. De template wordt afzonderlijk gebruikt voor de rapportage van de CCR-blootstellingen berekend met de SA-CCR of de vereenvoudigde SA-CCR, naargelang het geval.

3.9.4.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**VALUTA** Voor naar de risicocategorie "renterisico" gemapte transacties wordt de valuta gerapporteerd waarin de transactie luidt. Voor naar de risicocategorie "wisselkoersrisico" gemapte transacties wordt de valuta gerapporteerd waarin een van de twee gedeelten van de transactie luidt. De instellingen vullen de valuta's in het valutapaar in alfabetische volgorde in, bv. voor US dollar/euro, vul deze kolom in met EUR en kolom 0020 met USD. Er moet gebruik worden gemaakt van de ISO-codes voor valuta's.
0020	**TWEEDE VALUTA IN PAAR** Voor naar de risicocategorie "wisselkoersrisico" gemapte transacties wordt de valuta gerapporteerd waarin het andere gedeelte van de transactie luidt (ten opzichte van het gedeelte dat in kolom 0010 in aanmerking is genomen). De instellingen vullen de valuta's in het valutapaar in alfabetische volgorde in, bv. voor US dollar/euro, vul deze kolom in met USD en kolom 0010 met EUR. Er moet gebruik worden gemaakt van de ISO-codes voor valuta's.
0030	**AANTAL TRANSACTIES** Zie de instructies voor kolom 0020 in template C 34.02.
0040	**NOTIONELE BEDRAGEN** Zie de instructies voor kolom 0030 in template C 34.02.

Kolommen	
0050	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF** Som van de actuele marktwaarden (CMV) van alle hedging sets met positieve CMV in de respectieve risicocategorie. De CMV op het niveau van de hedging set wordt bepaald door verrekening van positieve en negatieve marktwaarden van de transacties binnen één hedging set, inclusief aangehouden of gestorte zekerheden.
0060	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF** Som van de absolute actuele marktwaarden (CMV) van alle hedging sets met negatieve CMV in de respectieve risicocategorie. De CMV op het niveau van de hedging set wordt bepaald door verrekening van positieve en negatieve marktwaarden van de transacties binnen één hedging set, inclusief aangehouden of gestorte zekerheden.
0070	**OPSLAGFACTOR** Artikelen 280 bis tot en met 280 septies en artikel 281, lid 2, VKV De instelling rapporteert de som van alle opslagfactoren in de respectieve hedging set/risicocategorie. De opslagfactor per risicocategorie die overeenkomstig artikel 278, lid 1, of artikel 281, lid 2, punt f), VKV wordt gebruikt om de potentiële toekomstige blootstelling van een netting set te bepalen, wordt berekend overeenkomstig de artikelen 280 bis tot en met 280 septies VKV. Op de vereenvoudigde SA-CCR zijn de bepalingen van artikel 281, lid 2, VKV van toepassing.

Rijen	
0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**RISICOCATEGORIEËN** De artikelen 277 en 277 bis VKV Transacties worden ingedeeld naar de risicocategorie waartoe zij behoren overeenkomstig artikel 277, leden 1 tot en met 4, VKV. De toewijzing aan hedging sets volgens de risicocategorie geschiedt overeenkomstig artikel 277 bis VKV. Op de vereenvoudigde SA-CCR zijn de bepalingen van artikel 281, lid 2, VKV van toepassing.
0020-0040	**Waarvan naar meer dan één risicocategorie gemapt** Artikel 277, lid 3, VKV Derivatentransacties met meer dan één substantiële risicodeterminant die zijn gemapt naar twee (0020), drie (0030) of meer dan drie (0040) risicocategorieën op basis van de meest substantiële van de risicodeterminanten in elke risicocategorie, overeenkomstig artikel 277, lid 3, VKV en de in artikel 277, lid 5, VKV bedoelde technische reguleringsnormen van de EBA.

Rijen	
0070-0110 en 0140-0180	**Grootste valuta en valutapaar** Deze indeling geschiedt op basis van de CMV van de portefeuille van de instelling binnen het toepassingsgebied van de SA-CCR of de vereenvoudigde SA-CCR, naargelang het geval, voor transacties die naar de risicocategorie "renterisico" respectievelijk "wisselkoersrisico" zijn gemapt. Voor de indeling wordt de absolute waarde van de CMV van de posities opgeteld.
0060, 0130, 0200, 0240, 0280	**Exclusieve mapping** Artikel 277, leden 1 en 2, VKV Derivatentransacties die uitsluitend naar één risicocategorie worden gemapt overeenkomstig artikel 277, leden 1 en 2, VKV. Transacties die overeenkomstig artikel 277, lid 3, VKV naar verschillende risicocategorieën worden gemapt, worden uitgesloten.
0210, 0250	**Single-nametransacties** Single-nametransacties die worden gemapt naar de risicocategorie "kredietrisico" respectievelijk de risicocategorie "aandelenrisico".
0220, 0260	**Multi-namestransacties** Multi-namestransacties die worden gemapt naar de risicocategorie "kredietrisico" respectievelijk de risicocategorie "aandelenrisico".
0290-0330	**Hedging sets van de risicocategorie "grondstoffenrisico"** Derivatentransacties toegewezen aan de hedging sets van de risicocategorie "grondstoffenrisico" als vermeld in artikel 277 bis, lid 1, punt e), VKV.

3.9.5. C 34.04 — Met de oorspronkelijkeblootstellingsmethode (OEM) behandelde CCR-blootstellingen

3.9.5.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010 — 0020	De instructies voor de kolommen 0010 en 0020 zijn die van template C 34.02.
0030	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF** Som van de actuele marktwaarden (CMV) van alle transacties met positieve CMV in de respectieve risicocategorie.
0040	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF** Som van de absolute actuele marktwaarden (CMV) van alle transacties met negatieve CMV in de respectieve risicocategorie.
0050	**POTENTIËLE TOEKOMSTIGE BLOOTSTELLING (PFE)** De instelling rapporteert de som van PFE's voor alle transacties die tot dezelfde risicocategorie behoren.
Rijen	
0020 — 0070	**RISICOCATEGORIEËN** Derivatentransacties die zijn gemapt naar de risicocategorieën vermeld in artikel 282, lid 4, punt b), VKV

3.9.6. C 34.05 — Met de internemodellenmethode (IMM) behandelde CCR-blootstellingen

3.9.6.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
00010 — 0080	**DOOR MARGES GEDEKT** Zie de instructies voor rij 0130 in template C 34.02.
0090 — 0160	**NIET DOOR MARGES GEDEKT** Zie de instructies voor rij 0140 in template C 34.02.
0010.0090	**AANTAL TRANSACTIES** Zie de instructies voor kolom 0020 in template C 34.02.
0020.0100	**NOTIONELE BEDRAGEN** Zie de instructies voor kolom 0030 in template C 34.02.
0030.0110	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF** Som van de actuele marktwaarden (CMV) van alle transacties met positieve CMV die tot dezelfde activaklasse behoren.
0040.0120	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF** Som van de absolute actuele marktwaarden (CMV) van alle transacties met negatieve CMV die tot dezelfde activaklasse behoren.
0050.0130	**ACTUELE BLOOTSTELLING** Zie de instructies voor kolom 0120 in template C 34.02.
0060.0140	**EFFECTIEVE VERWACHTE POSITIEVE BLOOTSTELLING (EEPE)** Zie de instructies voor kolom 0130 in template C 34.02.
0070.0150	**STRESS-EEPE** Artikel 284, lid 6, en artikel 292, lid 2, VKV De stress-EEPE wordt naar analogie van de EEPE berekend (artikel 284, lid 6, VKV), maar met behulp van een stresskalibratie overeenkomstig artikel 292, lid 2, VKV.
0080, 0160, 0170	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Zie de instructies voor kolom 0170 in template C 34.02.

Rij	Toelichting
0010	**TOTAAL** Artikel 283 VKV De instelling rapporteert de relevante informatie over derivaten, transacties met afwikkeling op lange termijn en effectenfinancieringstransacties waarvoor het overeenkomstig artikel 283 VKV is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde.
0020	**Waarvan: SWWR-posities** Zie de instructies voor rij 0120 in C 34.02.

Rij	Toelichting
0030	**Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets** Zie de instructies voor kolom 0180 in C 34.02.
0040	**Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets** Zie de instructies voor kolom 0190 in C 34.02.
0050 — 0110	**OTC-DERIVATEN** De instelling rapporteert de relevante informatie over netting sets die uitsluitend otc-derivatentransacties of transacties met afwikkeling op lange termijn bevatten waarvoor het is toegestaan voor de bepaling van de blootstellingswaarde de IMM toe te passen uitgesplitst naar de verschillende activaklassen met betrekking tot het onderliggende (rente, wisselkoers, krediet, aandelen, grondstoffen of overige).
0120 — 0180	**OP DE BEURS VERHANDELDE DERIVATEN** De instelling rapporteert de relevante informatie over netting sets die uitsluitend op de beurs verhandelde derivatentransacties of transacties met afwikkeling op lange termijn bevatten waarvoor het is toegestaan voor de bepaling van de blootstellingswaarde de IMM toe te passen uitgesplitst naar de verschillende activaklassen met betrekking tot het onderliggende (rente, wisselkoers, krediet, aandelen, grondstoffen of overige).
0190 — 0220	**EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES** De instelling rapporteert de relevante informatie over netting sets die uitsluitend effectenfinancieringstransacties bevatten waarvoor het is toegestaan voor de bepaling van de blootstellingswaarde de IMM toe te passen uitgesplitst naar het type van het onderliggende in het effectengedeelte van de effectenfinancieringstransactie (obligatie, aandelen of overige).
0230	**CONTRACTUELE PRODUCTOVERSCHRIJDENDE NETTING SETS** Zie de instructies voor rij 0070 in C 34.02.

3.9.7. C 34.06 — Top twintig tegenpartijen

3.9.7.1. Algemene opmerkingen

126. De instellingen rapporteren informatie over de twintig tegenpartijen met wie zij de hoogste CCR-blootstellingen hebben. De rangschikking wordt opgesteld aan de hand van de CCR-blootstellingswaarden, zoals gerapporteerd in kolom 0120 van deze template, van alle netting sets met de respectieve tegenpartijen. Intragroepblootstellingen of andere blootstellingen die aanleiding geven tot tegenpartijkredietrisico maar waarvoor de instellingen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 113, lid 6, en artikel 113, lid 7, VKV een risicogewicht van nul toekennen, worden nog steeds in aanmerking genomen bij het bepalen van de lijst van de top twintig tegenpartijen.

127. instellingen die voor de berekening van CCR-blootstellingen de standaardbenadering (SA-CCR) of de internemodellenmethode (IMM) toepassen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3 en 6, VKV, rapporteren deze template op kwartaalbasis. instellingen die voor de berekening van CCR-blootstellingen de vereenvoudigde standaardbenadering of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode (OEM) toepassen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 4 en 5, VKV, rapporteren deze template halfjaarlijks. Instructies voor specifieke posities

3.9.7.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0011	**NAAM** Naam van de tegenpartij
0020	**CODE** De code als onderdeel van een identificatiecode van een rij moet uniek zijn voor elke gerapporteerde entiteit. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is de code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, indien deze niet beschikbaar is, een niet-LEI-code. De code is uniek en wordt consistent gebruikt in alle templates en in de loop van de tijd. De code moet steeds een waarde hebben.
0030	**SOORT CODE** De instelling geeft het in kolom 0020 gerapporteerde soort code aan als "LEI-code" of "nationale code". Het soort code moet altijd worden gerapporteerd.
0035	**NATIONALE CODE** De instelling mag daarnaast de nationale code rapporteren wanneer zij de LEI-code als identificatiecode rapporteert in de kolom 200 "Code".
0040	**SECTOR VAN DE TEGENPARTIJ** Voor elke tegenpartij wordt één sector gekozen volgens de volgende FINREP-indeling van economische sectoren (zie deel 3 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening): i) centrale banken; ii) overheden; iii) kredietinstellingen; iv) beleggingsondernemingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 2, VKV; v) overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen); vi) niet-financiële vennootschappen.
0050	**TYPE TEGENPARTIJ** De instelling vermeldt het type van de tegenpartij dat het volgende kan zijn: — GCTP: wanneer de tegenpartij een gekwalificeerde CTP is; — NIET-GCTP: wanneer de tegenpartij geen gekwalificeerde CTP is; — Geen CTP: wanneer de tegenpartij geen ctp is.
0060	**VESTIGINGSPLAATS VAN DE TEGENPARTIJ** De ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de tegenpartij wordt gebruikt (inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie het "Balance of Payments Vademecum" van Eurostat,.
0070	**AANTAL TRANSACTIES** Zie de instructies voor kolom 0020 in template C 34.02.
0080	**NOTIONELE BEDRAGEN** Zie de instructies voor kolom 0030 in template C 34.02.

Kolommen	
0090	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), positief** Zie de instructies voor kolom 0040 in template C 34.02. De instelling rapporteert de som van de netting sets met positieve CMV indien er verschillende netting sets voor dezelfde tegenpartij zijn.
0100	**ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), negatief** Zie de instructies voor kolom 0040 in template C 34.02. De instelling rapporteert de absolute som van de netting sets met negatieve CMV indien er verschillende netting sets voor dezelfde tegenpartij zijn.
0110	**BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING** Zie de instructies voor kolom 0160 in template C 34.02. De instelling rapporteert de som van de blootstellingswaarden na toepassing van kredietrisicolimitering van de netting sets indien er verschillende netting sets voor dezelfde tegenpartij zijn.
0120	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Zie de instructies voor kolom 0170 in template C 34.02.
0130	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Zie de instructies voor kolom 0200 in template C 34.02.

3.9.8. C 34.07 — Interneratingbenadering — CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en PD-schaal

3.9.8.1. Algemene opmerkingen

128. Deze template wordt gerapporteerd door instellingen die hetzij de geavanceerde hetzij de elementaire interneratingbenadering gebruiken om de risicogewogen posten voor al hun CCR-blootstellingen of een deel daarvan te berekenen overeenkomstig artikel 107 VKV, ongeacht de CCR-benadering die wordt gebruikt om de blootstellingswaarden overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV te bepalen.

129. De template wordt afzonderlijk gerapporteerd voor het totaal van alle blootstellingscategorieën en afzonderlijk voor elk van de in artikel 147 VKV genoemde blootstellingscategorieën. Deze template sluit via een CTP geclearde blootstellingen uit.

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

"NEE" = ingeval LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren van de toezichthouder worden gebruikt (elementaire interneratingbenadering)

"JA" = ingeval eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (geavanceerde interneratingbenadering)

3.9.8.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**Blootstellingswaarde** Blootstellingswaarde (zie de instructies voor kolom 0170 in template C 34.02), uitgesplitst naar de gegeven PD-schaal
0020	**Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)** Gemiddelde van de PD's van individuele debiteurenklassen gewogen op basis van hun overeenkomstige blootstellingswaarde zoals gedefinieerd voor kolom 0010
0030	**Aantal debiteuren** Het aantal aan elke subklasse van de vaste PD-schaal toegewezen juridische entiteiten of debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend Indien verschillende blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur een afzonderlijke rating hebben, worden zij afzonderlijk in aanmerking genomen. Een dergelijke situatie kan zich voordoen indien afzonderlijke blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur overeenkomstig artikel 172, lid 1, tweede zin, punt e), VKV in verschillende debiteurenklassen worden ondergebracht.
0040	**Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)** Gemiddelde van de LGD's van debiteurenklassen gewogen op basis van hun overeenkomstige blootstellingswaarde zoals gedefinieerd voor kolom 0010 Het gerapporteerde LGD stemt overeen met de definitieve LGD-raming die wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten verkregen na inaanmerkingneming van alle effecten van kredietrisicolimitering en neergangomstandigheden als gespecificeerd in deel drie, titel II, hoofdstukken 3 en 4, VKV, indien van toepassing. Voor instellingen die de interneratingbenadering toepassen maar geen eigen LGD-ramingen gebruiken komen met name de risicolimiteringseffecten van financiële zekerheden tot uiting in E*, de volledig aangepaste blootstellingswaarde, en vervolgens in LGD*, overeenkomstig artikel 228, lid 2, van de VKV. Als er eigen LGD-ramingen worden toegepast, worden artikel 175 en artikel 181, leden 1 en 2, VKV in aanmerking genomen. In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt het te rapporteren LGD overeen met dat welk overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd. Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich volgens de geavanceerde interneratingbenadering een wanbetaling heeft voorgedaan, worden de bepalingen van artikel 181, lid 1, punt h), VKV in aanmerking genomen. Het gerapporteerde LGD stemt overeen met de raming van het LGD in wanbetaling.
0050	**Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)** Gemiddelde van de debiteurenlooptijden in jaren op basis van hun overeenkomstige blootstellingswaarde zoals gedefinieerd voor kolom 0010 De looptijd wordt bepaald overeenkomstig artikel 162 VKV.
0060	**Risicogewogen posten** Risicogewogen posten, in de zin van artikel 92, leden 3 en 4, VKV, voor posities waarvan de risicogewichten worden geraamd op basis van de vereisten van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV en waarvoor de blootstellingswaarde voor CCR-activiteiten wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden in aanmerking genomen.

Kolommen	
0070	**Densiteit van risicogewogen posten** Verhouding tussen het totaal van de risicogewogen posten (gerapporteerd in kolom 0060) en de blootstellingswaarde (gerapporteerd in kolom 0010)

Rijen	
0010 — 0170	**PD-schaal** CCR-blootstellingen (bepaald op tegenpartijniveau) worden toegewezen aan de passende subklasse van de vaste PD-schaal op basis van de geraamde PD voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (zonder enige substitutie vanwege het bestaan van een garantie of een kredietderivaat in overweging te nemen). De instellingen mappen blootstelling per blootstelling naar de in de template verstrekte PD-schaal, waarbij ook rekening wordt gehouden met doorlopende schalen. Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt.

3.9.9. C 34.08 — Samenstelling van zekerheden voor CCR-blootstellingen

3.9.9.1. Algemene opmerkingen

131. In deze template wordt de reële waarden ingevuld van zekerheden (gestort of ontvangen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met derivatentransacties, transacties met afwikkeling op lange termijn of effectenfinancieringstransacties, ongeacht of de transacties via een CTP worden gecleard en ongeacht of zekerheden bij een CTP worden gestort.

3.9.9.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010 — 0080	**In derivatentransacties gebruikte zekerheden** De instellingen rapporteren de zekerheden (met inbegrip van de zekerheden die de initiële marge en de variatiemarge vormen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat of een transactie met afwikkeling op lange termijn als gedefinieerd in artikel 272, punt 2, VKV die niet als effectenfinancieringstransactie kan worden aangemerkt.
0090 — 0180	**In effectenfinancieringstransacties gebruikte zekerheden** De instellingen rapporteren de zekerheden (met inbegrip van de zekerheden die de initiële marge en de variatiemarge vormen en de zekerheden die als effect in de effectenfinancieringstransactie verschijnen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met een effectenfinancieringstransactie of een transactie met afwikkeling op lange termijn die niet als derivaat kan worden aangemerkt.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Afgescheiden** Artikel 300, lid 1, VKV De instellingen rapporteren de zekerheden die op de in artikel 300, punt 1, VKV omschreven wijze buiten het faillissement worden gehouden, verder uitgesplitst in zekerheden in de vorm van initiële marge of in de vorm van variatiemarge.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Niet afgescheiden** Artikel 300, lid 1, VKV De instellingen rapporteren de zekerheden die niet op de in artikel 300, punt 1, VKV omschreven wijze buiten het faillissement worden gehouden, verder uitgesplitst in initiële marge, variatiemarge en effect van de effectenfinancieringstransactie.

Kolommen	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Initiële marge** Artikel 4, lid 1, punt 140, VKV De instellingen rapporteren de reële waarden van als initiële marge ontvangen of gestorte zekerheden (omschreven in artikel 4, lid 1, punt 140, VKV).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Variatiemarge** De instellingen rapporteren de reële waarde van als variatiemarge ontvangen of gestorte zekerheden.
0130, 0180	**Effect van een effectenfinancieringstransactie** De instellingen rapporteren de reële waarden van zekerheden die als effect in effectenfinancieringstransacties verschijnen (bv. het effectengedeelte van de effectenfinancieringstransactie dat voor kolom 0130 is ontvangen of voor kolom 0180 is gestort).

Rijen	
0010 — 0080	**Soort zekerheid** Uitsplitsing naar verschillende soorten zekerheden

3.9.10. C 34.09 — Blootstellingen in kredietderivaten

3.9.10.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0040	**KREDIETDERIVATENPROTECTIE** Gekochte of verkochte kredietderivatenprotectie
0010, 0020	**NOTIONELE BEDRAGEN** Som van de notionele derivatenbedragen vóór enige verrekening, uitgesplitst naar productsoort
0030, 0040	**REËLE WAARDEN** Som van de reële waarden uitgesplitst naar gekochte protectie en verkochte protectie

Rijen	
0010 — 0050	**Productsoort** Uitsplitsing van productsoorten van kredietderivaten
0060	**Totaal** Som van alle productsoorten
0070, 0080	**Reële waarden** Reële waarden uitgesplitst naar productsoort en naar activa (positieve reële waarden) en verplichtingen (negatieve reële waarden)

3.9.11. C 34.10 — Blootstellingen met betrekking tot CTP's

3.9.11.1. Algemene opmerkingen

132. De instellingen rapporteren de informatie over blootstellingen met betrekking tot CTP's, d.w.z. de in artikel 301, lid 1, VKV genoemde contracten en transacties zolang deze bij een CTP uitstaan, en blootstellingen uit hoofde van CTP-gerelateerde transacties, in de zin van artikel 300, punt 2, VKV, waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV.

3.9.11.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010	**BLOOTSTELLINGSWAARDE** Blootstellingswaarde voor transacties die binnen het toepassingsgebied van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV vallen, berekend volgens de in dat hoofdstuk en met name afdeling 9 daarvan vastgestelde relevante methoden De gerapporteerde blootstellingswaarde is het bedrag dat relevant is voor de berekening van de eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV, rekening houdend met de vereisten van artikel 497 VKV tijdens de overgangsperiode waarin dat artikel voorziet. Een blootstelling kan een transactieblootstelling zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, VKV.
0020	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Risicogewogen posten bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV, rekening houdend met de vereisten van artikel 497 VKV tijdens de overgangsperiode waarin dat artikel voorziet

Rijen	
0010-0100	**Gekwalificeerde CTP (GCTP)** Een gekwalificeerde centrale tegenpartij of "GCTP" in de zin van artikel 4, lid 1, punt 88, VKV
0070, 0080 0170, 0180	**Initiële marge** Zie de instructies voor template C 34.08. Voor de toepassing van deze template omvat de initiële marge geen bijdragen aan een CTP voor regelingen voor het onderling delen van verliezen (d.w.z. in gevallen waarin een CTP de initiële marge gebruikt om verliezen onderling te delen tussen de clearingleden, wordt zij behandeld als een blootstelling aan een wanbetalingsfonds).
0090, 0190	**Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds** Artikelen 308 en 309 VKV; een wanbetalingsfonds in de zin van artikel 4, lid 1, punt 89, VKV; de bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP die door de instelling wordt gestort
0100, 0200	**Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds** Artikelen 309 en 310 VKV; een wanbetalingsfonds in de zin van artikel 4, lid 1, punt 89, VKV De instellingen rapporteren de bijdragen die een als clearinglid optredende instelling contractueel heeft toegezegd aan een CTP te zullen verstrekken nadat de CTP haar wanbetalingsfonds heeft uitgeput en die zijn bedoeld om de verliezen te dekken die de CTP heeft geleden als gevolg van de wanbetaling door een of meer van haar clearingleden.
0070, 0170	**Afgescheiden** Zie de instructies voor template C 34.08.

Rijen	
0080.0180	**Niet afgescheiden** Zie de instructies voor template C 34.08.

3.9.12. C 34.11 — RWEA-stroomoverzichten van CCR-blootstellingen in het kader van de IMM

3.9.12.1. Algemene opmerkingen

133. instellingen die de IMM toepassen om de risicogewogen posten voor al hun CCR-blootstellingen of een deel daarvan te berekenen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV, ongeacht de kredietrisicobenadering die wordt gebruikt om de overeenkomstige risicogewichten te bepalen, rapporteren deze template met het stroomoverzicht waarin veranderingen in risicogewogen posten van derivaten en effectenfinancieringstransacties in het IMM-toepassingsgebied worden toegelicht, gedifferentieerd naar belangrijke factoren en op basis van redelijke schattingen.

134. instellingen die deze template driemaandelijks rapporteren, vullen alleen kolom 0010 in. instellingen die deze template jaarlijks rapporteren, vullen alleen kolom 0020 in.

135. Deze template omvat geen risicogewogen posten voor blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, VKV).

3.9.12.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010, 0020	**RISICOGEWOGEN POSTEN** Risicogewogen posten, zoals omschreven in artikel 92, leden 3 en 4, VKV, voor posities waarvan de risicogewichten worden geraamd op basis van de vereisten van deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, VKV en waarvoor het de instelling is toegestaan de IMM toe te passen voor de berekening van de blootstellingswaarde overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 6, VKV De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis VKV worden in aanmerking genomen.

Rijen	
0010	**Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode** Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen volgens de IMM aan het einde van de vorige rapportageperiode
0020	**Omvang van de activa** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de omvang en samenstelling van de portefeuille ten gevolge van de gebruikelijke bedrijfsactiviteiten (met inbegrip van de invoering van nieuwe activiteiten en vervallende blootstellingen), maar exclusief veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstotingen van entiteiten
0030	**Kredietkwaliteit van tegenpartijen** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de tegenpartijen van de instelling, gemeten volgens het kredietrisicokader, ongeacht de benadering die de instelling hanteert. Deze rij bevat ook potentiële veranderingen in de risicogewogen posten als gevolg van IRB-modellen wanneer de instelling een interneratingbenadering hanteert.

Rijen	
0040	**Modelactualiseringen (alleen IMM)** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van de implementatie van modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of veranderingen die bedoeld zijn om tekortkomingen in modellen aan te pakken Deze rij heeft alleen betrekking op veranderingen in het IMM-model.
0050	**Methodologie en beleid (alleen IMM)** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van methodologische veranderingen in berekeningen als gevolg van wijzigingen in het regelgevingsbeleid, zoals nieuwe regelgeving (alleen in het IMM-model)
0060	**Overnames en afstotingen** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstotingen van entiteiten
0070	**Wisselkoersbewegingen** Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen die voortvloeien uit bewegingen in de omrekening van vreemde valuta
0080	**Overige** Deze categorie wordt gebruikt om veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) weer te geven die niet in de bovenstaande categorieën kunnen worden ondergebracht.
0090	**Risicogewogen posten aan het einde van de lopende rapportageperiode** Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen volgens de IMM aan het einde van de lopende rapportageperiode

4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR)

4.1.1. Algemene opmerkingen

136. 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".

137. instellingen die de BIA, de TSA of de ASA hanteren, berekenen hun eigenvermogensvereisten op basis van de informatie aan het einde 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.

138. 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.

139. 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.

140. 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.

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

4.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0030	**RELEVANTE INDICATOR** Instellingen die het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico berekenen met de relevante indicator (BIA, TSA en ASA), rapporteren de desbetreffende indicator voor de desbetreffende jaren in de kolommen 0010 tot en met 0030. 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 einde 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 0030 gerapporteerd. Indien dat redelijk lijkt, worden de toekomstgerichte ramingen dan opgenomen in kolom 0020 (raming voor het eerstvolgende jaar) en kolom 0010 (raming van jaar + 2). Verder mag de instelling zich baseren op toekomstgerichte bedrijfsramingen indien er geen historische gegevens over de "relevante indicator" beschikbaar zijn.
0040-0060	**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, punt 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, punt a), VKV). Voor het bedrijfsonderdeel "zakelijke bankdiensten" worden tevens in de niet-handelsportefeuille aangehouden effecten opgenomen.
0070	**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.
0071	**TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONEEL RISICO** Artikel 92, lid 4, VKV Eigenvermogensvereisten in kolom 0070 vermenigvuldigd met 12,5.

Kolommen	
0080	**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.
0090-0120	**TE RAPPORTEREN AMA-PRO-MEMORIEPOSTEN (INDIEN VAN TOEPASSING)**
0090	**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).
0100	**(-) 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, punt a), VKV).
0110	**(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE DIVERSIFICATIE** Het in deze kolom 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.
0120	**(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTE VANWEGE RISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN (VERZEKERING EN ANDERE MECHANISMEN VOOR RISICO-OVERDRACHT)** Het effect van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht overeenkomstig artikel 323 VKV wordt in deze kolom gerapporteerd.

Rijen	
0010	**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).

Rijen	
0020	**BANKACTIVITEITEN VOLGENS DE STANDAARDBENADERING (TSA)/ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)** Het eigenvermogensvereiste berekend volgens de TSA en de ASA (de artikelen 317, 318 en 319 VKV) wordt gerapporteerd.
0030-0100	**IN HET KADER VAN DE TSA:** Indien de TSA wordt toegepast, wordt de relevante indicator voor elk betrokken jaar in de rijen 0030 tot en met 0100 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.
0110-0120	**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 0030 tot en met 0050 en de rijen 0080 tot en met 0100, en voor de bedrijfsonderdelen "zakelijke bankdiensten" en "bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen" in de rijen 0110 en 0120. 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 0060 en 0070), alsmede in het kader van de ASA (de rijen 0110 en 0120) (bijv. als een dochteronderneming is aan de TSA onderworpen, maar de moederonderneming aan de ASA).
0130	**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

142. 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.

143. 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.

144. 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.

145. Onder "brutoverlies" wordt verstaan een verlies — als bedoeld in artikel 322, lid 3, punt 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.

146. 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.

147. 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.

148. 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).

149. 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.

150. 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 einde van het voorafgaande 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

151. 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, punt 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.

152. 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.

153. 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).

154. 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.

4.2.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0070	**SOORTEN GEBEURTENISSEN** De instellingen rapporteren de verliezen in de desbetreffende kolommen 0010 tot en met 0070 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 0080 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 0010 tot en met 0070 zijn gerapporteerd. Het in kolom 0080 gerapporteerde "grootste afzonderlijke verlies" is het grootste afzonderlijke verlies binnen een bedrijfsonderdeel en is identiek aan het maximum van de in de kolommen 0010 tot en met 0070 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 0080 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 0090 en 0100, overeenkomstig artikel 322, lid 3, punt 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 0090 in. Indien verschillende drempels worden gehanteerd binnen hetzelfde reglementaire bedrijfsonderdeel, wordt tevens de hoogste toepasselijke drempel (kolom 0100) 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, VERMOGENSBEHEER, 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, punt 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 alleen verliezen rapporteren waarvoor het bedrijfsonderdeel niet in de rijen 0910-0980 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.

Rijen	
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. 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.

Rijen	
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.
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, punt b), VKV, dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 0080, 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 0080, 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.

Rijen	
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, punt 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.)
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, punt 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 0946 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, punt 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, punt 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 {r0950, c0080} gerapporteerde bedrag hoger zijn dan de bedragen van "Grootste individueel verlies" dat per bedrijfsonderdeel wordt gerapporteerd in andere rijen van kolom 0080.

Rijen	
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, punt 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.
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, punt 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, punt 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

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

156. 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.

157. 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.
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 0010 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed.
0180	**Code** LEI-code van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 0021 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed.

Kolommen	
0185	**SOORT CODE** De instellingen geven het in kolom 0180 gerapporteerde soort code aan als "LEI-code". Het soort code moet altijd worden gerapporteerd.
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

158. 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).

159. 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 verrekeningsprocedures wordt beschreven in de artikelen 326 tot en met 333 VKV.

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

5.1.1. Algemene opmerkingen

160. 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 325, lid 2, punt a), 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 {0325;0060} (securitisaties) en cel {0330;0060} (CTP).

161. 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	
0010-0020	**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.
0030-0040	**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.
0050	**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.
0060	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het kapitaalvereiste voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV.
0070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
0010-0350	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE** Posities in verhandelbare schuldinstrumenten in de handelsportefeuille en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor positierisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, punt b), i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV worden gerapporteerd naargelang de risicocategorie, looptijd en toegepaste benadering.
0011	**ALGEMEEN RISICO**
0012	**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.
0013	**Andere activa en verplichtingen** Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille.
0020-0200	**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.

Rijen	
0210-0240	**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.
0250	**SPECIFIEK RISICO** De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 0251, 0325 en 0330. Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan het kapitaalvereiste voor specifiek risico en het daarbij behorende kapitaalvereiste overeenkomstig artikel 92, lid 3, punt 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.
0251-0321	**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, punt 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 0280-0300 volgens de resterende looptijd tot eindvervaldatum. Indien het algemene risico van rentepositions met een kredietderivaat wordt afgedekt, worden de artikelen 346 en 347 VKV toegepast.
0325	**Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten** Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 0601 van template MKR SA SEC. Die totale eigenvermogensvereisten worden alleen op het niveau "Total" van MKR SA TDI gerapporteerd.
0330	**Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille** Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 0450 van template MKR SA CTP. Die totale eigenvermogensvereisten worden uitsluitend op het niveau "Total" van de MKR SA TDI gerapporteerd.
0350-0390	**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

162. 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) volgens de standaardbenadering.

163. 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.

164. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, punt b), artikel 245, lid 1, punt b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 0460 van CA1 gerapporteerd.

5.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0020	**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.
0030-0040	**(-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 244, lid 1, punt b), artikel 245, lid 1, punt b), en artikel 253 VKV
0050-0060	**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.
0061-0104	**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.
0402-0406	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING** Artikel 254 VKV
0402	**SEC-IRBA** De artikelen 259 en 260 VKV
0403	**SEC-SA.** De artikelen 261 en 262 VKV
0404	**SEC-ERBA** De artikelen 263 en 264 VKV
0405	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)** De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV
0406	**OVERIGE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, lid 7, VKV

Kolommen	
0530-0540	**ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402** Artikel 270 bis VKV
0570	**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.
0601	**NA BEGRENZING/TOTALE EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Artikel 337 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.

Rijen	
0010	**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.
0040, 0070 en 0100	**SECURITISATIEPOSITIES** Artikel 4, lid 1, punt 62, VKV
0020, 0050, 0080 en 0110	**HERSECURITISATIEPOSITIES** Artikel 4, lid 1, punt 64, VKV
0041, 0071 en 0101	**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.
0030-0050	**INITIATOR** Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV
0060-0080	**BELEGGER** Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is.
0090-0110	**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

165. 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 volgens de standaardbenadering.

166. 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.

167. In de template wordt onderscheiden tussen securitisatieposities, nth-to-default kredietderivaten en andere CTP-posities. Securitisatieposities worden steeds gerapporteerd in de rijen 0030, 0060 of 0090 (naargelang de rol van de instelling in de securitisatie). Nth-to-default kredietderivaten worden steeds gerapporteerd in lijn 0110. 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.

168. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, punt b), artikel 245, lid 1, punt b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 0460 van CA1 gerapporteerd.

5.3.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0020	**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.
0030-0040	**(-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)** Artikel 253 VKV
0050-0060	**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.
0071-0097	**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
0402-0406	**UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING** Artikel 254 VKV
0402	**SEC-IRBA** De artikelen 259 en 260 VKV
0403	**SEC-SA.** De artikelen 261 en 262 VKV
0404	**SEC-ERBA** De artikelen 263 en 264 VKV

Kolommen	
0405	**INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)** De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV
0406	**OVERIGE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, lid 7, VKV
0410-0420	**VÓÓR BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES** Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.
0430-0440	**NA BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES** Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV.
0450	**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 0430) of ii) het specifieke risicovereiste dat alleen op de netto shortposities van toepassing zou zijn (kolom 0440).

Rijen	
0010	**TOTALE BLOOTSTELLINGEN** Totale bedrag aan uitstaande (in de correlatiehandelsportefeuille aangehouden) posities gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator, belegger of sponsor.
0020-0040	**INITIATOR** Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV
0050-0070	**BELEGGER** Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is.
0080-0100	**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.
0030, 0060 en 0090	**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”.

Rijen	
0110	**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.
0040, 0070, 0100 en 0120	**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

169. 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.

170. 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 ([12])).

5.4.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0010-0020	**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).
0030-0040	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** De artikelen 327, 329, 332, 341 en 345 VKV
0050	**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.
0060	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het eigenvermogensvereiste overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV voor elke betrokken positie.

([12]) 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).

Kolommen	
0070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
0010-0130	**AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE** Eigenvermogensvereisten voor positierisico als bedoeld in artikel 92, lid 3, punt b), i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, VKV.
0020-0040	**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 (rijen 0021/0022 en rijen 0030/0040) zijn een uitsplitsing van alle aan algemeen risico onderworpen posities. In de rijen 0021 en 0022 wordt naar informatie over de uitsplitsing naar instrumenten gevraagd. Uitsluitend de uitsplitsing in de rijen 0030 en 0040 dient als uitgangspunt voor de berekening van eigenvermogensvereisten.
0021	**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.
0022	**Andere activa en verplichtingen** Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille.
0030	**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 ([13]). Die posities zijn uitsluitend aan algemeen risico onderhevig en hoeven derhalve niet te worden gerapporteerd in rij 0050.
0040	**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.
0050	**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.

([13]) 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).

Rijen	
0090-0130	**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

171. 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.

172. De rijen 0100 tot en met 0480 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 0130 tot en met 0480 van de pro-memorieposten van de template worden afzonderlijk ingevuld voor alle valuta van de lidstaten van de Unie en voor de volgende valuta GBP, 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.

5.5.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	
0020-0030	**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.
0040-0050	**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.
0060-0080	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES** Artikel 352, lid 4, derde zin, en de artikelen 353 en 354 VKV
0060-0070	**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.

Kolommen	
0080	**AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (GEMATCHT)** Gematchte posities voor nauw gecorreleerde valuta.
0090	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het kapitaalvereiste voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 3, VKV.
0100	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
0010	**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, punt c), i), bedoelde valutarisico, rekening houdende met artikel 352, leden 2 en 4, VKV(voor omrekening naar de rapportagevaluta).
0020	**NAUW GECORRELEERDE VALUTA** Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor in artikel 354 VKV bedoelde nauw gecorreleerde valuta.
0025	**Nauw gecorreleerde valuta *waarvan*: rapportagevaluta** Posities in de rapportagevaluta die bijdragen in de berekening van de kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 354 VKV.
0030	**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.
0040	**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.

Rijen	
0050 — 0090	**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.
0100-0120	**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.
0100	**Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten** Posities die niet in rij 0110 of rij 0120 zijn opgenomen, worden hier vermeld.
0110	**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 verrekening.
0120	**Derivaten** Overeenkomstig artikel 352 VKV gewaardeerde posities.
0130-0480	**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: GBP, 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

173. 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	
0010-0020	**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).
0030-0040	**NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)** Overeenkomstig artikel 357, lid 3, VKV.
0050	**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.
0060	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Het eigenvermogensvereiste overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV voor elke betrokken positie.

Kolommen	
0070	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
0010	**TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN** Posities in grondstoffen en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor marktrisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, punt c), iii), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV.
0020-0060	**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.
0070	**BENADERING OP GROND VAN LOOPTIJDKLASSEN** Posities in grondstoffen die zijn onderworpen aan de benadering op grond van looptijdklassen als bedoeld in artikel 359 VKV.
0080	**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.
0090	**VEREENVOUDIGDE BENADERING** Posities in grondstoffen die zijn onderworpen aan de vereenvoudigde benadering als bedoeld in artikel 360 VKV.
0100-0140	**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

174. 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.

175. 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	
0030-0040	**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.
0030	**Vermenigvuldigingsfactor (mc) x gemiddelde VaR van voorgaande 60 werkdagen (VaRavg)** Artikel 364, lid 1, punt a), ii), en artikel 365, lid 1, VKV
0040	**VaR voorgaande dag (VaRt-1)** Artikel 364, lid 1, punt a), i), en artikel 365, lid 1, VKV
0050-0060	**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.
0050	**Vermenigvuldigingsfactor (ms) x gemiddelde van voorgaande 60 werkdagen (SVaRavg)** Artikel 364, lid 1, punt b), ii), en artikel 365, lid 1, VKV
0060	**Meest recent beschikbare (SVaRt-1)** Artikel 364, lid 1, punt b), ii), en artikel 365, lid 1, VKV
0070-0080	**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, punt b), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
0070	**Gemiddelde waarde over de voorgaande twaalf weken** Artikel 364, lid 2, punt b), ii), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
0080	**Meest recente waarde** Artikel 364, lid 2, punt b), i), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV.
0090-0110	**KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP**
0090	**VLOER** Artikel 364, lid 3, punt 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".

Kolommen	
0100-0110	**GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN EN MEEST RECENTE WAARDE** Artikel 364, lid 3, punt b), VKV
0110	**MEEST RECENTE WAARDE** Artikel 364, lid 3, punt a), VKV
0120	**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.
0130	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.
0140	**Aantal overschrijdingen (tijdens voorgaande 250 werkdagen)** Als bedoeld in artikel 366 VKV. Het aantal overschrijdingen op basis waarvan het optelgetal wordt bepaald, wordt gerapporteerd. Wanneer het instellingen is toegestaan bepaalde overschrijdingen uit te sluiten van de berekening van de opslagfactor overeenkomstig artikel 500 quater VKV, is het aantal in deze kolom gerapporteerde overschrijdingen exclusief die uitgesloten overschrijdingen.
0150-0160	**VaR-vermenigvuldigingsfactor (mc) en SvaR-vermenigvuldigingsfactor (ms)** Als bedoeld in artikel 366 VKV. De vermenigvuldigingsfactoren die daadwerkelijk van toepassing zijn voor de berekening van eigenvermogensvereisten worden gerapporteerd; in voorkomend geval, na toepassing van artikel 500 quater VKV.
0170-0180	**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, punt 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	
0010	**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 0030 tot en met 0060 (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.

Rijen	
0020	**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, punt a), VKV beschreven renterisicofactoren.
0030	**TDI — ALGEMEEN RISICO** De component "algemeen risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
0040	**TDI — SPECIFIEK RISICO** De component "specifiek risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
0050	**AANDELEN** Betreft het deel van in artikel 363, lid 1, VKV bedoeld positierisico in verband met de in artikel 367, lid 2, punt c), VKV beschreven aandelenrisicofactoren.
0060	**AANDELEN — ALGEMEEN RISICO** De component "algemeen risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
0070	**AANDELEN — SPECIFIEK RISICO** De component "specifiek risico" als bedoeld in artikel 362 VKV.
0080	**VALUTARISICO** Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, punt b), VKV
0090	**GRONDSTOFFENRISICO** Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, punt d), VKV
0100	**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).
0110	**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	
0010	**Blootstellingswaarde** Artikel 271 VKV, juncto artikel 382 VKV Totale blootstelling bij wanbetaling (EAD) uit alle aan CVA-vereiste onderworpen transacties.

Kolommen	
0020	**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.
0030	**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.
0040	**VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (mc) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaRavg)** Artikel 383 VKV, juncto artikel 363, lid 1, punt d), VKV VaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico.
0050	**VOORGAANDE DAG (VaRt-1)** Zie de instructies voor kolom 0040.
0060	**VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (ms) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (SVaRavg)** Zie de instructies voor kolom 0040.
0070	**MEEST RECENT BESCHIKBARE (SVaRt-1)** Zie de instructies voor kolom 0040.
0080	**EIGENVERMOGENSVEREISTEN** Artikel 92, lid 3, punt d), VKV Eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico, berekend met de gekozen methode.
0090	**TOTAAL RISICOPOSTEN** Artikel 92, lid 4, punt b), VKV Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5.
	Pro-memorieposten
0100	**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	
0110	**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.
0120	**ONDERGANE CVA** Boekhoudkundige voorzieningen in verband met verlaagde kredietwaardigheid van tegenpartijen bij derivatentransacties.
0130	**SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS** Artikel 386, lid 1, punt a), VKV Totaal van notionele bedragen van single-name-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.
0140	**INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS** Artikel 386, lid 1, punt b), VKV Totaal van notionele bedragen van index-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.

Rijen	
0010	**Totaal CVA-risico** Som van de rijen 0020-0040.
0020	**Geavanceerde methode** Geavanceerde methode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 383 VKV.
0030	**Standaardmethode** Standaardmethode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 384 VKV.
0040	**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

176. 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 ([14]) vastgestelde voorwaarden voor het gebruik van de vereenvoudigde benadering voor het bepalen van AWA's, zijn vervuld.

([14]) 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).

177. 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 0290 van C 01.00.

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.

Kolommen	
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 0020 tot en met 0210 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 [15] ("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 0050 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 de tegen reële waarde gewaardeerde activa die zijn opgenomen in de waarde die wordt gerapporteerd in rij 0091 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 0096 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.

[15] 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	
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, punt a), en artikel 8, lid 6, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0100 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 0141 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.
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 0171 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, punt a), en artikel 8, lid 8, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0175 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 de tegen reële waarde gewaardeerde activa die zijn opgenomen in de waarde die wordt gerapporteerd in rij 0234 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, punt a), artikel 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9 De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0240 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, RJB. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0250 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 0260 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.

Rijen	
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 0375 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").
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 0010 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, punt a), en artikel 8, leden 3 en 6, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0061 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, punt a), en artikel 8, lid 6, RJ; IAS 39.9 De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0070 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, punt a), artikel 8, lid 6, en artikel 8, lid 8, punt a, RJ De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 0150 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 0160 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening.

Rijen	
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 0295 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

178. 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.

179. 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.

180. 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, punt b), artikel 10, lid 6, punt b), en artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 afzonderlijk gerapporteerd in de kolommen 0020, 0040 en 0060.

Kolommen	
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, punt 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, punt 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.
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.

Kolommen	
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 0290 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 fallbackbenadering.
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). 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.

Kolommen	
	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.
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.

Kolommen	
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.
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 aanpassing van de kredietwaardering (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).

Kolommen	
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, punt 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.
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).

Rijen	
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, punt 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, punt 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.
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.

Rijen	
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, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 Voor overeenkomstig artikel 7, lid 2, punt 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, punt b), i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101
0200	1.2.2 **Fall-backbenadering; 10 % van notionele waarde** Artikel 7, lid 2, punt b), ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101
0210	1.2.3 **Fall-backbenadering; 25 % van waarde bij aanvang** Artikel 7, lid 2, punt b), 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

181. 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.

182. 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.

183. 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.

184. 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, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

185. 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, punt 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+'.

Kolommen	
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 verrekening 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.
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.

Kolommen	
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

186. 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.

187. 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.

188. 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.

189. 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, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

190. 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

Kolommen	
0020	**PRODUCT** Interne naam van het product of de productgroep, overeenkomstig de op grond van artikel 19, lid 3, punt 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, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde individuele geconcentreerde waarderingspositie, uitgedrukt in de in kolom 0050 beschreven eenheid.
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, punt 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.

Kolommen	
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

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

192. Wanneer de blootstellingen aan "Overheden" onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel drie, titel II, VKV, worden blootstellingen aan "Overheden" 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.

193. 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".

194. 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.

195. 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.

196. 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 6, lid 3, van deze uitvoeringsverordening.

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

197. 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.

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

199. 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
0010-0260	**DIRECTE BLOOTSTELLINGEN**
0010-0140	**BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING**
0010	**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 0030 tot en met 0120. Prudente waardeaanpassingen verminderen de brutoboekwaarde van tegen reële waarde gemeten blootstellingen in de handels- en niet-handelsportefeuille niet.
0020	**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 0030 tot en met 0120, 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. Indien een instelling een shortpositie heeft zonder een overeenkomende directe positie, wordt het bedrag van de shortpositie voor de toepassing van deze kolom geacht nul te zijn.
0030-0120	**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.
0030	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 bijlage A
0040	**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, punt a), RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.

Kolommen	Instructies
0050	**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
0060	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5, en artikel 8, lid 1, punt a), en artikel 8, lid 6, RJ
0070	**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, punt a), RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
0080	**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
0090	**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, punt a), en artikel 8, lid 8, RJ Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen.
0100	**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
0110	**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.
0120	**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
0130	**Shortposities** Boekwaarde van shortposities, zoals omschreven in IFRS 9 BA.7, punt 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 0170 tot en met 0230, en volgens directe tegenpartij. De in deze kolom gerapporteerde shortposities kunnen worden verrekend met in dezelfde valuta luidende posities met dezelfde resterende looptijd en directe tegenpartij als die welke in de kolommen 0030 tot en met 0120 worden gerapporteerd om de nettopositie te verkrijgen die in kolom 0020 wordt gerapporteerd.
0140	**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 0030 en 0040). Shortposities die ontstaan wanneer de verkochte effecten werden geleend bij een effectenuitleentransactie, worden niet in deze kolom opgenomen.
0150	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** Totale geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot niet-afgeleide financiële activa gerapporteerd in de kolommen 0080 tot en met 0120 (de punten 70 en 71 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
0160	**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 0080 en 0090.
0170	**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 0050, 0060, 0070, 0080 en 0090 (punt 69 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).
0180	**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 0050, 0060 en 0070.

Kolommen	Instructies
0190	**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 0080 en 0090.
0200-0230	**DERIVATEN** Directe derivatenposities worden gerapporteerd in de kolommen 0200 tot en met 0230. Zie, voor de rapportage van aan kapitaalvereisten voor zowel aan tegenpartijkredietrisico als aan marktrisico onderhevige derivaten, de instructies voor de uitsplitsing in rijen.
0200-0210	**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).
0200	**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.
0210	**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.
0220-0230	**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).

Kolommen	Instructies
0220	**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.
0230	**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.
0240-0260	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**
0240	**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 uitvoeringsverordening 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.
0250	**Voorzieningen** Artikel 4, 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 0250 als een voorziening gerapporteerd.
0260	**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).

Kolommen	Instructies
0270-280	**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 0020 tot 0160).
0270	**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.
0280	**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.
0290	**Blootstellingswaarde** Blootstellingswaarde voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen. Voor blootstellingen volgens de standaardbenadering, zie ook artikel 111 VKV. Voor blootstellingen volgens de interneratingbenadering, 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. De in de kolommen 0270 en 0280 gerapporteerde blootstellingen mogen niet in aanmerking worden genomen voor de toepassing van deze kolom, aangezien de waarde in deze kolom uitsluitend op directe blootstellingen is gebaseerd.
0300	**Risicogewogen posten** Risicogewogen posten voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen. Voor blootstellingen volgens de standaardbenadering, zie artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV. Voor blootstellingen volgens de interneratingbenadering, 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. De in de kolommen 0270 en 0280 gerapporteerde blootstellingen worden niet in aanmerking genomen voor de toepassing van deze kolom, aangezien de waarde in deze kolom uitsluitend op directe blootstellingen is gebaseerd.

Rijen	Instructies
	UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR REGELGEVINGSBENADERING
0010	**Totale blootstellingen** Totaal van de blootstellingen met betrekking tot overheden in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage.
0020-0155	**Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk** Totaal van de overeenkomstig 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 0020 tot en met 0155) als de rij voor marktrisico (rij 0160): 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.
0030	**Standaardbenadering** Overeenkomstig 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.
0040	**Centrale overheden** Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden of centrale banken" overeenkomstig 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.
0050	**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" overeenkomstig 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.
0060	**Publiekrechtelijke lichamen** Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Publiekrechtelijke lichamen" overeenkomstig 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.

Rijen	Instructies
0070	**Internationale organisaties** Blootstellingen met betrekking tot overheden die internationale organisaties zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Internationale organisaties" overeenkomstig 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.
0075	**Overige blootstellingen met betrekking tot overheden volgens de standaardbenadering** Blootstellingen met betrekking tot overheden niet zijnde de overheden in de rijen 0040 tot en met 0070 hierboven, die overeenkomstig artikel 112 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.
0080	**Interneratingbenadering** Overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, 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.
0090	**Centrale overheden** Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Centrale overheden en centrale banken" overeenkomstig artikel 147, lid 3, punt 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.
0100	**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" overeenkomstig artikel 147, lid 3, punt 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.
0110	**Regionale of lokale overheden [Instellingen]** Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie "Instellingen" overeenkomstig artikel 147, lid 4, punt 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
0120	**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" overeenkomstig artikel 147, lid 3, punt 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.
0130	**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" overeenkomstig de artikel 147, lid 4, punt 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.
0140	**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" overeenkomstig artikel 147, lid 3, punt 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.
0155	**Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering** Blootstellingen met betrekking tot zndere overheden dan de overheden in de rijen 0090 tot en met 0140 hierboven, die overeenkomstig artikel 147 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan IRB-blootstellingscategorieën.
0160	**Blootstellingen onderworpen aan marktrisico** Deze rij heeft betrekking op posities waarvoor een van de volgende eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, VKV wordt berekend: — eigenvermogensvereisten voor het positierisico overeenkomstig artikel 326 VKV; — eigenvermogensvereisten voor specifiek of algemeen risico overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, 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 0020 tot en met 0155) als de rij voor marktrisico (rij 0160): 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
0170-0230	**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. Indien de contractuele vervaldatum eerder is dan de rapportagereferentiedatum (d.w.z. het verschil tussen de rapportagereferentiedatum en de vervaldatum is een negatieve waarde), wordt de blootstelling in het segment [0 — 3M] ingedeeld. Blootstellingen zonder resterende looptijd worden aan een resterendelooptijdsegment toegewezen op basis van de opzegtermijn of andere contractuele aanwijzingen over de looptijd. Indien er geen vooraf bepaalde opzegtermijn is of er geen andere contractuele aanwijzingen over de looptijd bestaan, worden blootstellingen ingedeeld in het resterendelooptijdsegment [10j — meer].

8. NPE-VERLIESDEKKING (NPE LC)

8.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

200. De templates voor NPE-verliesdekking bevatten informatie over niet-renderende blootstellingen (NPE's) voor de berekening van het minimale verliesdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen als gespecificeerd in de artikelen 47 bis, 47 ter en 47 quater VKV.

201. Het blok templates bestaat uit een reeks van drie templates:

a) De berekening van aftrekkingen voor NPE's (C 35.01): dit is een overzichtstabel met het toepasselijke bedrag van onvoldoende dekking, berekend als het verschil tussen de totale minimumdekkingsvereisten voor NPE's en de totale voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen die reeds zijn verricht. De template bestrijkt zowel de niet-renderende blootstellingen waarvoor geen respijtmaatregel is toegekend, als niet-renderende respijtblootstellingen.

b) Minimumdekkingsvereisten en blootstellingswaarden van niet-renderende blootstellingen, exclusief respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen (C 35.02): de template berekent de totale minimumdekkingsvereisten voor niet-renderende blootstellingen die geen niet-renderende respijtblootstellingen zijn die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, met vermelding van de factoren die ten behoeve van deze berekening op de blootstellingswaarden moeten worden toegepast, afhankelijk van het feit of de blootstelling gedekt of niet-gedekt is en afhankelijk van hoeveel tijd verstreken is sinds de blootstelling niet-renderend is geworden.

c) Minimumdekkingsvereisten en blootstellingswaarden van niet-renderende respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen (C 35.03): de template berekent de totale minimumdekkingsvereisten voor niet-renderende respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, met vermelding van de factoren die ten behoeve van deze berekening op de blootstellingswaarden moeten worden toegepast, afhankelijk van het feit of de blootstelling gedekt of niet-gedekt is en afhankelijk van hoeveel tijd verstreken is sinds de blootstelling niet-renderend is geworden.

202. Het minimale verliesdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen is van toepassing op i) blootstellingen die zijn geïnitieerd op en na 26 april 2019 en die niet-renderend worden, en ii) blootstellingen die vóór 26 april 2019 zijn geïnitieerd wanneer zij na die datum zodanig worden gewijzigd dat daarmee de blootstelling aan de debiteur toeneemt (artikel 469 bis VKV) en die niet-renderend worden.

203. De instellingen berekenen de aftrekkingen voor NPE's overeenkomstig artikel 47 quater, lid 1, punten a) en b), VKV, met inbegrip van de berekening van de minimumdekkingsvereisten en het totaal van voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen, op het niveau van de individuele blootstelling ("transactiegebaseerd") en niet op debiteur- of portefeuilleniveau.

204. Voor de berekening van de aftrekkingen voor NPE's maken de instellingen een onderscheid tussen het niet-gedekte en het gedekte deel van een NPE overeenkomstig artikel 47 quater, lid 1, VKV. Daartoe rapporteren de instellingen de blootstellingswaarden en minimumdekkingsvereisten afzonderlijk voor het niet-gedekte deel van NPE's en voor het gedekte deel van NPE's.

205. Met het oog op de mapping van de relevante toepasselijke factoren en de berekening van de minimumdekkingsvereisten classificeren de instellingen het gedekte deel van NPE's overeenkomstig artikel 47 quater, lid 3, VKV naargelang het soort kredietprotectie, als volgt: i) "gedekt door onroerend goed of woonkrediet gedekt door een toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 201", ii) "gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie" of iii) "gegarandeerd of verzekerd door een officiële exportkredietinstelling". Wanneer een niet-renderende blootstelling door meer dan één soort kredietprotectie wordt gedekt, wordt de blootstellingswaarde ervan ingedeeld volgens de kwaliteit van de kredietprotectie, te beginnen bij die met de beste kwaliteit.

8.2. C 35.01 — BEREKENING VAN AFTREKKINGEN VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE LC1)

8.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010 — 0100	**Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend** Onder "tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend" wordt verstaan de tijd in jaren die verstreken is, vanaf de referentiedatum, sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend. Voor gekochte niet-renderende blootstellingen begint de termijn in jaren te lopen vanaf de datum waarop de blootstelling oorspronkelijk als niet-renderend werd geclassificeerd, en niet vanaf de datum van aankoop ervan. De instellingen rapporteren gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum onder het overeenkomstige tijdsinterval valt, met vermelding van de periode in jaren na de classificatie van blootstellingen als niet-renderend, ongeacht de toepassing van respijtmaatregelen. Voor het tijdsinterval "> X jaar(jaren), < = Y jaar(jaren)" rapporteren de instellingen gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum overeenkomt met de periode tussen de eerste en de laatste dag van het Ye jaar volgend op de classificatie van deze blootstellingen als niet-renderend.
0110	**Totaal** De instellingen rapporteren de som van alle kolommen van 0010 tot en met 0100.

Rijen	Instructies
0010	**Toepasselijk bedrag aan onvoldoende dekking** Artikel 47 quater, lid 1, VKV Voor de berekening van het toepasselijke bedrag aan onvoldoende dekking trekken de instellingen de totale voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd) (rij 0080) af van het totale minimumdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen (rij 0020). Het toepasselijke bedrag aan onvoldoende dekking (d.w.z. het tekort in het totale minimumdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen) is gelijk aan of groter dan nul.
0020	**Totaal minimumdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), VKV Voor de berekening van het totale minimumdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen tellen de instellingen het minimumdekkingsvereiste voor het niet-gedekte deel van NPE's (rij 0030) en het minimumdekkingsvereiste voor het gedekte deel van NPE's (rij 0040) bij elkaar op.
0030	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), i), artikel 47 quater, lid 2, artikel 47 quater, lid 6, VKV De instelling rapporteert het totale minimumdekkingsvereiste voor het niet-gedekte deel van NPE's, d.w.z. de som van de berekeningen op blootstellingsniveau. Het in elke kolom gerapporteerde bedrag is gelijk aan de som van de bedragen gerapporteerd in rij 0020 van C 35.02 en rij 0020 van C 35.03 (indien van toepassing) in de respectieve kolommen.
0040	**Gedekt deel van NPE's** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), ii), artikel 47 quater, lid 3, artikel 47 quater, lid 4, artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren het totale minimumdekkingsvereiste voor het gedekte deel van NPE's, d.w.z. de som van de berekeningen op blootstellingsniveau. Het in elke kolom gerapporteerde bedrag is gelijk aan de som van de bedragen gerapporteerd in rij 0030-0050 van C 35.02 en rij 0030-0040 van C 35.03 (indien van toepassing) in de respectieve kolommen.
0050	**Blootstellingswaarde** Artikel 47 bis, lid 2, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van NPE's, met inbegrip van zowel de niet-gedekte als de gedekte blootstellingen. Dit stemt overeen met de som van rij 0060 en rij 0070.
0060	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 bis, lid 2, en artikel 47 quater, lid 1, VKV
0070	**Gedekt deel van NPE's** Artikel 47 bis, lid 2, en artikel 47 quater, lid 1, VKV

Rijen	Instructies
0080	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd)** De instellingen rapporteren het gemaximeerde bedrag van de som van de in de rijen 0100-0150 vermelde elementen overeenkomstig artikel 47 quater, lid 1, punt b), VKV. De bovengrens voor gemaximeerde voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen is het bedrag van het minimumdekkingsvereiste op het niveau van de blootstelling. Het gemaximeerde bedrag wordt voor elke blootstelling afzonderlijk berekend als het laagste bedrag tussen het minimumdekkingsvereiste voor deze blootstelling en de totale voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen voor dezelfde blootstelling.
0090	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd)** De instellingen rapporteren de som van het gemaximeerde bedrag van de in de rijen 0100-0150 vermelde elementen overeenkomstig artikel 47 quater, lid 1, punt b), VKV. Voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (niet-gemaximeerd) zijn niet beperkt tot het bedrag van het minimumdekkingsvereiste op het niveau van de blootstelling.
0100	**Specifieke kredietrisicoaanpassingen** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), i), VKV
0110	**Aanvullende waardeaanpassingen** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), ii), VKV
0120	**Andere eigenvermogensverlagingen** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), iii), VKV
0130	**IRB-tekort** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), iv), VKV
0140	**Verschil tussen de aankoopprijs en het door de debiteur verschuldigde bedrag** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), v), VKV
0150	**Door de instelling afgeschreven bedragen sinds de blootstelling als niet-renderend werd geclassificeerd** Artikel 47 quater, lid 1, punt b), vi), VKV

8.3. C 35.02 — MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC2)

8.3.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010 — 0100	**Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend** Onder "tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend" wordt verstaan de tijd in jaren die verstreken is sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend. De instellingen rapporteren gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum onder het overeenkomstige tijdsinterval valt, met vermelding van de periode in jaren na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend, ongeacht de toepassing van respijtmaatregelen. Voor het tijdsinterval "> X jaar(jaren), < = Y jaar(jaren)" rapporteren de instellingen gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum overeenkomt met de periode tussen de eerste en de laatste dag van het Ye jaar volgend op de classificatie van deze blootstellingen als niet-renderend.
0110	**Totaal** De instellingen rapporteren de som van alle kolommen van 0010 tot en met 0100.

Rijen	Instructies
0010	**Totaal minimumdekkingsvereiste** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), VKV Voor de berekening van het totale minimumdekkingsvereiste voor niet-renderende blootstellingen, met uitsluiting van respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, tellen de instellingen het minimumdekkingsvereiste voor het niet-gedekte deel van NPE's (rij 0020) en het minimumdekkingsvereiste voor het gedekte deel van NPE's (rijen 0030-0050) bij elkaar op.
0020	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), i), artikel 47 quater, lid 2, VKV Het minimumdekkingsvereiste wordt berekend door de geaggregeerde blootstellingswaarden in rij 0070 te vermenigvuldigen met de overeenkomstige factor per kolom.
0030	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), ii), en artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), d), f), h) en i), VKV Het minimumdekkingsvereiste wordt berekend door de geaggregeerde blootstellingswaarden in rij 0080 te vermenigvuldigen met de overeenkomstige factor per kolom.
0040	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), ii), en artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), e) en g), VKV Het minimumdekkingsvereiste wordt berekend door de geaggregeerde blootstellingswaarden in rij 0090 te vermenigvuldigen met de overeenkomstige factor per kolom.
0050	**Deel van NPE's gegarandeerd of verzekerd door een officiële exportkredietinstelling** Artikel 47 quater, lid 4, VKV. Het minimumdekkingsvereiste wordt berekend door de geaggregeerde blootstellingswaarden in rij 0100 te vermenigvuldigen met de overeenkomstige factor per kolom.

Rijen	Instructies
0060	**Blootstellingswaarde** Artikel 47 bis, lid 2, VKV Voor de berekening van rij 0060 tellen de instellingen de gerapporteerde blootstellingswaarden voor het niet-gedekte deel van NPE's (rij 0070), het deel van NPE's dat gedekt is door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever (rij 0080), het deel van NPE's dat gedekt is door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie (rij 0090) en het deel van NPE's dat gegarandeerd of verzekerd is door een officiële exportkredietinstelling (rij 0100) bij elkaar op.
0070	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 bis, lid 2, artikel 47 quater, lid 1, artikel 47 quater, lid 2, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van het niet-gedekte deel van NPE's, uitgesplitst naar de tijd die verstreken is sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0080	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever** Artikel 47 bis, lid 2, artikel 47 quater, lid 1, en artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), d), f), h) en i), VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van de delen van NPE's die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig deel drie, titel II, VKV of die woonkredieten zijn die gedekt zijn door een toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 201 VKV.
0090	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Artikel 47 bis, lid 2, artikel 47 quater, lid 1, en artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), e) en g), VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van de delen van NPE's die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie overeenkomstig deel drie, titel II, VKV.
0100	**Deel van NPE's gegarandeerd of verzekerd door een officiële exportkredietinstelling** Artikel 47 bis, lid 2, en artikel 47 quater, lid 4, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van de delen van NPE's die gegarandeerd of verzekerd zijn door een officiële exportkredietinstelling of die een garantie of tegengarantie hebben van een andere toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 47 quater, lid 4, VKV.

8.4. C 35.03 — MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VKV VALLEN (NPE LC3)

8.4.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010 — 0100	**Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend** Onder "tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend" wordt verstaan de tijd in jaren die verstreken is sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend. De instellingen rapporteren gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum onder het overeenkomstige tijdsinterval valt, met vermelding van de periode in jaren na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend, ongeacht de toepassing van respijtmaatregelen. Voor het tijdsinterval "> X jaar(jaren), < = Y jaar(jaren)" rapporteren de instellingen gegevens over blootstellingen waarvoor de referentiedatum overeenkomt met de periode tussen de eerste en de laatste dag van het Ye jaar volgend op de classificatie van deze blootstellingen als niet-renderend.

Kolommen	Instructies
0110	**Totaal** De instellingen rapporteren de som van alle kolommen van 0010 tot en met 0100.

Rijen	Instructies
0010	**Totaal minimumdekkingsvereiste** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), en artikel 47 quater, lid 6, VKV Voor de berekening van het totale minimumdekkingsvereiste van niet-renderende respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, tellen de instellingen de minimumdekkingsvereisten voor het niet-gedekte deel van niet-renderende respijtblootstellingen (rij 0020), het deel van niet-renderende respijtblootstellingen dat gedekt is door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever (rij 0030) en het deel van niet-renderende respijtblootstellingen dat gedekt is door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie (rij 0040) bij elkaar op.
0020	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), i), artikel 47 quater, lid 2, artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren het totale minimumdekkingsvereiste voor het niet-gedekte deel van niet-renderende respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV, vallen, d.w.z. het aggregaat van berekeningen op blootstellingsniveau.
0030	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), ii), artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), d), f), h) en i), artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren het totale minimumdekkingsvereiste voor delen van niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig deel drie, titel II, VKV of die woonkredieten zijn die gedekt zijn door een toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 201 VKV, en die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, d.w.z. het aggregaat van berekeningen op blootstellingsniveau.
0040	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Artikel 47 quater, lid 1, punt a), ii), artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), e) en g), artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren het totale minimumdekkingsvereiste voor delen van niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, en die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, d.w.z. het aggregaat van berekeningen op blootstellingsniveau.
0050	**Blootstellingswaarde** Artikel 47 bis, lid 2, en artikel 47 quater, lid 6, VKV Voor de berekening van de blootstellingswaarde tellen de instellingen de blootstellingswaarden voor het niet-gedekte deel van NPE's (rij 0060), het deel van NPE's dat gedekt is door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever (rij 0070) en het deel van NPE's dat gedekt is door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie (rij 0120), indien van toepassing, bij elkaar op.

Rijen	Instructies
0060	**Niet-gedekt deel van NPE's** Artikel 47 bis, lid 2, artikel 47 quater, lid 1, artikel 47 quater, lid 2, en artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van het niet-gedekte deel van niet-renderende respijtblootstellingen die onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallen, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het tweede jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend (> één jaar; <= 2 jaar).
0070	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever** Artikel 47 bis, lid 2, artikel 47 quater, lid 1, artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), d), f), h) en i), VKV, en artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van de delen van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig deel drie, titel II, VKV of die woonkrediet zijn dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 201 VKV.
0080	**> 2 en <= 3 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed of die woonkrediet zijn dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het derde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0090	**> 3 en <= 4 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed of die woonkrediet zijn dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het vierde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0100	**> 4 en <= 5 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed of die woonkrediet zijn dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het vijfde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0110	**> 5 en <= 6 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed of die woonkrediet zijn dat gedekt is door een toelaatbare protectiegever, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het zesde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0120	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Artikel 47 quater, lid 1, artikel 47 quater, lid 3, punten a), b), c), e) en g), artikel 47 quater, lid 6, VKV De instellingen rapporteren de totale blootstellingswaarde van de delen van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie overeenkomstig deel drie, titel II, VKV.

Rijen	Instructies
0130	**> 2 en <= 3 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het derde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0140	**> 3 en <= 4 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het vierde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0150	**> 4 en <= 5 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het vijfde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.
0160	**> 5 en <= 6 jaar na classificatie als NPE** De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde van onder artikel 47 quater, lid 6, VKV vallende niet-renderende respijtblootstellingen die gedekt zijn door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, indien de eerste respijtmaatregel is toegekend tussen de eerste en de laatste dag van het zesde jaar na de classificatie van de blootstelling als niet-renderend.

BIJLAGE III

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG IFRS

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**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	**Leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aangehouden activa, naar product**
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen aangehouden activa, naar NACE-code**
		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

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		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
11.3	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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden
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	**Uitboeking 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 uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden 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

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Verplichtingen
		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten per tegenpartijsector
18.2	F 18.02	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden, naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
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
		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

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATE NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
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 uitboeking van niet-financiële activa niet zijnde aangehouden voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen
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
				0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9.Bijlage A*		
0060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	10	
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*	11	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	40	
0270	**Materiële activa**			
0280	Materiële vaste activa	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Vastgoedgoedbeleggingen	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0310	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*		
0320	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
0360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.20*		
0370	**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*		
0380	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*		

1.2 **Verplichtingen**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	11	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	43	
0190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	43	
0200	Herstructurering	*IAS 37.71*	43	
0210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	*IAS 37.14, Bijlage C. voorbeelden 6 en 10*	43	
0220	Verstrekte toezeggingen en garanties	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.11*	9 12 43	
0230	Overige voorzieningen	*IAS 37.14*	43	
0240	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*		
0270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0280	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0290	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(a), TL 6*		

1.3 **Eigen vermogen**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				0010
0010	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	46	
0020	Gestort kapitaal	*IAS 1.78(e)*		
0030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal			
0040	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	46	
0050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	46	
0060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	*IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18*		
0070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*Bijlage V.Deel 2.19*		
0080	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*		
0090	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0095	Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materiële activa*	*IAS 16.39-41*		
0110	*Immateriële activa*	*IAS 38.85-87*		
0120	*Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*	*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*	*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0124	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
0320	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21*		
0330	*Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22*		
0340	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				0010
0350	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*		
0360	*Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Bijlage V.Deel 2.23*		
0128	Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies	*IAS 1.82A(a)(ii)*		
0130	*Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.24*		
0140	*Translatie vreemde valuta*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bijlage V.Deel 2.25*		
0155	*Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26*		
0165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*		
0170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden*	*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0180	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
0190	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		
0200	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28*		
0210	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				0010
0220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29*		
0230	Overige	*Bijlage V.Deel 2.29*		
0240	(–) **Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.30*	46	
0250	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IAS 1.81 B(b)(ii)*	2	
0260	(-) **Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*		
0270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0290	Andere posten		46	
0300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), TL 6*	46	
0310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.TL 6*		

2. **Winst- en verliesrekening**

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0010	**Rentebaten**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0025	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico	*IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35*		
0080	Overige activa	*Bijlage V.Deel 2.36*		
0085	Rentebaten uit verplichtingen	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37*		
0090	**(Rentelasten)**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)	*IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35*		
0140	(Overige verplichtingen)	*Bijlage V.Deel 2.38*		
0145	(Rentelasten op activa)	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0150	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividendinkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.40*	31	
0170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40*		
0175	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.40*		
0191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41*		
0192	Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Bijlage V.Deel 2.42*		
0200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reele waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*	16	
0231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Overige			
0280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	
0287	**Winsten of (–) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0290	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*	16, 45	
0300	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
0310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0330	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2.48*	45	
0340	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
0360	**(Administratieve lasten)**			
0370	(Personeelslasten)	*IAS 19.7; IAS 1,102, TL 6*	44	
0380	(Overige administratieve lasten)		16	
0385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0390	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Materiële vaste activa)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Overige immateriële activa)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.35J*		
0427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.35J*		
0430	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50*		
0450	(Overige voorzieningen)			
0460	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.51, 53*	12	
0481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Materiële vaste activa)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Overige immateriële activa)	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Overige)	*IAS 36.126(a)(b)*		

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0590	**Aandeel in de winst of (–) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt**	*Bijlage V.Deel 2.54*		
0600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, TL 6*		
0640	**Winst of (–) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0650	Winst of (–) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met beëindigde activiteiten)	*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.81 B(b)(ii)*		

3. **Overzicht van het totaalresultaat**

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			0010
0010	**Winst of (–) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, TL 6*	
0020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, TL 6*	
0030	**Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiële activa	*IAS 1.7, TL 6; IAS 16.39-40*	
0050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*	
0070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
0081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(d);*	
0083	Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57*	
0084	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.57*	
0085	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*	
0086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	*IAS 1.7(f)*	
0090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden geherclassificeerd	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66*	
0100	**Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			0010
0120	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
0130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59*	
0140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0150	Translatie vreemde valuta	*IAS 1.7, TL 6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omrekeningswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, TL 6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(e),TL 6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95, TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59*	
0220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c) Bijlage V.Deel 2.60*	
0232	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*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*	
0234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			0010
0241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), TL 6; IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63*	
0251	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64*	
0270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL Voorbeeld 12; IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
0280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0290	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL voorbeeld 12*	
0320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
0330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (–) verlies	*IAS 1.91(b), TL 6; Bijlage V.Deel 2.66*	
0340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a), TL 6*	
0350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), TL 6*	
0360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(ii), TL 6*	

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

4.1 **Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**

		Referenties	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 1.27
			0010
0005	**Derivaten**		
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)*	
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)*		
0020	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0050	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0070	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0080	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0090	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0100	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0110	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0120	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0130	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0140	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0150	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0160	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0170	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0180	**VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES**	*IFRS 7.8(a)(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*
			0010	0020
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0190	**FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

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

		Referenties	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*				
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*						
0020	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0050	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0080	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0090	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0100	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0110	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0120	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0130	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0140	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0160	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0170	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*						
0020	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0050	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0080	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0090	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0100	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0110	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0120	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0130	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0140	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0160	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0170	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

4.4.1 **Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**

		Referenties	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*				
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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)**	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

4.5 **Achtergestelde financiële activa**

		Referenties	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 1.27
			0010
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0030	**[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTERGESTELDE FINANCIËLE ACTIVA**	*Bijlage V.Deel 2.78, 100*	

5. <u>Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product</u>

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

			Referenties	**Brutoboek-waarde**	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
					Centrale banken	**Overheden**	**Kredietinstellingen**	**Andere financiële vennootschappen**	**Niet-financiële vennootschappen**	**Huishoudens**
				Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Naar product	0010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	0020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	0030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	0040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	0050	**Omgekeerde retrocessie-overeenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	0060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	0070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	0080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							

			Referenties	**Brutoboek-waarde**	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
					Centrale banken	**Overheden**	**Kredietinstellingen**	**Andere financiële vennootschappen**	**Niet-financiële vennootschappen**	**Huishoudens**
				Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Naar zekerheid	0090	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	0100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	0110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	0120	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	0130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*							

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

6.1 **Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen, naar NACE-code**

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			Brutoboekwaarde	**waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten**	**Waarvan: niet-renderende**	**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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						

		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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92*						
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						

		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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90*						

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

7.1 **Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn**

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)			**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		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)**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*						
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde							
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*						
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*						

		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)**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*						
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*						
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*						
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*						
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*						
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*						
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*						
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*						
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*						
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*						

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*						
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde							
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*						
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*						

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*						
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*						
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*						
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*						
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*						
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*						
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*						
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*						
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*						
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*						

8. **Uitsplitsing van financiële verplichtingen**

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

		Referenties nationale GAAP 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, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Derivaten**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Shortposities**	*FRS 9.BA.7(b)*					
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0050	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*					
0070	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0090	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0100	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0110	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)*					

		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, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0140	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0150	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0160	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)*					
0170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0190	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0200	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0210	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)*					
0220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					

		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, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0240	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0250	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0260	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)*					
0270	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0280	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0290	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0300	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0310	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)*					
0320	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0330	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					

		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, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0350	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98*					
0370	Depositocertificaten	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*					
0380	Door activa gedekte effecten	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*					
0390	Gedekte obligaties	*Art. 129 VKV*					
0400	Hybride contracten	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*					
0410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*					
0420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*	*IAS 32.TL 31*					
0430	*Niet-converteerbaar*						
0440	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					
0445	waarvan: leaseverplichtingen	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**						

8.2 **Achtergestelde financiële verplichtingen**

		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*
			0010	0020
0010	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0030	**ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**	*Bijlage V.Deel 2.99-100*		

9. **Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen**

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Nominaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9** *Bijlage V.Deel 2.107-108, 118*				**Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9** *Bijlage V.Deel 2.106-109*	
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn** (Fase 2)	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid** (Fase 3)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname** (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn** (Fase 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*						
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		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)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname** (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn** (Fase 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*						
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname** (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn** (Fase 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*						

		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)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname** (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn** (Fase 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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 met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Nominaal bedrag**	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*						
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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 met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Nominaal bedrag**	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*						
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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 met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Nominaal bedrag**	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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 met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Nominaal bedrag**	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

9.2 **Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**

		Referenties	**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*
			0010	0020
0010	**Ontvangen toegezegde leningen**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*		
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0080	**Ontvangen financiële garanties**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		

		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*
			0010	0020
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0150	**Overige ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*		
0160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

10. **Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Financiële activa, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	**Financiële verplichtingen, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden**	**Totaal handel**	**waarvan: verkocht**
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0030	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0070	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0080	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0090	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0120	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0140	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Financiële activa, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	**Financiële verplichtingen, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden**	**Totaal handel**	**waarvan: verkocht**
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0150	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0160	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0170	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	*IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140*				
0201	waarvan: andere economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-140*				
0210	Kredietverzuimswap					
0220	Creditspreadoptie					
0230	Totaleopbrengstenswap					
0240	Overige					
0250	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0260	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0270	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Financiële activa, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	**Financiële verplichtingen, aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden**	**Totaal handel**	**waarvan: verkocht**
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0280	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0290	**DERIVATEN**	*IFRS 9.Bijlage A*				
0300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0320	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

11. **Hedge accounting**

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0230	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0250	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0260	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0270	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0280	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0290	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0300	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0310	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0320	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0330	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0340	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0350	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0360	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0370	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0380	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0390	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0400	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0410	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0420	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0430	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0440	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0450	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71, 81A, 89A, TL 114-132*				
0490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0520	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0530	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

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

		Referenties	**Boekwaarde**		
			Reëlewaardeafdekking	**Kasstroomafdekking**	**Afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit**
			Bijlage V.Deel 2.145	*Bijlage V.Deel 2.145*	*Bijlage V.Deel 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Niet-afgeleide financiële activa**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 9.Bijlage A*			
0030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	*IFRS 9.Bijlage A*			
0070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4 **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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVA						
0010	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0020	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0030	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0040	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0050	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0060	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0070	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
0080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0090	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0100	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					

		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*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0110	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0120	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0130	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0140	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
	VERPLICHTINGEN						
0150	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0160	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0170	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0180	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0190	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0200	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0210	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					

12. **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

12.1 **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uit-boeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredie-trisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uit-boeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0610	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0620	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0630	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0640	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0670	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0680	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0690	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0700	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0710	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0730	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						

		Referenties	**Openingssaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0610	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0620	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0630	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0640	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0670	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0680	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0690	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0700	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0710	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0730	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						
0560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

12.2 **Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)**

		Referenties	**Bruto boekwaarde/nominale waarde** *Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170*					
			Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		**Overboekingen tussen fase 2 en fase 3**		**Overboekingen tussen fase 1 en fase 3**	
			Naar fase 2 van fase 1	**Naar fase 1 van fase 2**	**Naar fase 3 van fase 2**	**Naar fase 2 van fase 3**	**Naar fase 3 van fase 1**	**Naar fase 1 van fase 3**
			Bijlage V.Deel 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		Referenties	**Bruto boekwaarde/nominale waarde** *Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170*					
			Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		**Overboekingen tussen fase 2 en fase 3**		**Overboekingen tussen fase 1 en fase 3**	
			Naar fase 2 van fase 1	**Naar fase 1 van fase 2**	**Naar fase 3 van fase 2**	**Naar fase 2 van fase 3**	**Naar fase 3 van fase 1**	**Naar fase 1 van fase 3**
			Bijlage V.Deel 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0140	**Totaal schuldinstrumenten**							
0150	**Verstrekte toezeggingen en garanties**	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Ontvangen zekerheden en garanties**

13.1 **Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten 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 onroerend goed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen				Ontvangen financiële garanties	waarvan: kredietderivaten
			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)*	*Bijlage V.Deel 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0015	waarvan: niet-renderende	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-239, 260*								
0020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0036	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239ix*								

Garanties en zekerheden		*Referenties*	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.171-172, 174*							
			Door onroerend goed zekergestelde leningen		**Overige zekergestelde leningen**				**Ontvangen financiële garanties**	**waarvan: kredietderivaten**
			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)*	*Bijlage V.Deel 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0040	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0050	waarvan: Lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*								
0060	waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*								

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

		Referenties	**Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum]** *(Bijlage V.Deel 2.175)*				
						Waarvan: 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	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)*					
0040	Zakelijk onroerend goed	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)*					
0050	Roerende goederen	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)*					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)*					
0070	Overige	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)*					
0080	**Totaal**						

13.3.1 **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd**

		Referenties	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd** *(Bijlage V.Deel 2.176)*				
						Waarvan: 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	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)*					
0040	Zakelijk onroerend goed	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)*					
0050	Roerende goederen	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)*					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)*					
0070	Overige	*IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)*					
0080	**Totaal**						

14. **Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten**

		Referenties	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA									
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*								
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*								
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0050	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0056	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0058	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0059	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0060	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								

		Referenties	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA									
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0101	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0103	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0104	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0140	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*								
	VERPLICHTINGEN									
0150	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivaten	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Shortposities	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0190	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								

		Referenties	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA									
0200	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0210	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								
0240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0250	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

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

		Referenties	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
			Overgedragen 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*						
0020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*						
0046	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
0047	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
0048	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
0050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
0070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						

		Referenties	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
0091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
0092	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*						
0093	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
0094	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
0132	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*						
0133	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*						
0190	**Totaal**							

		Referenties	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen
			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 1.20*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*					
0020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*					
0046	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0047	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0048	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
0070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					

		Referenties	**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**			**Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt**	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen**
			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 1.20*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
0092	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0093	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0094	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
0132	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0133	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0190	**Totaal**						

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

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

		Referenties	Lopende rapportageperiode	
			Baten	**Lasten**
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V.Deel 2.188, 190*
			0010	0020
0010	**Derivaten - Handel**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193*		
0015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.193*		
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0080	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0141	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*		
0142	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*		
0150	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.20*		
0160	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0170	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0180	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**	
			Baten	**Lasten**
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V.Deel 2.188, 190*
			0010	0020
0190	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0200	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0210	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0240	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*		
0250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	*Bijlage V.Deel 2.192*		
0260	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0270	**RENTE**	*IAS 1.97*		
0280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 1.30*		
0290	waarvan: rente uit leases	*IFRS 16.38(a), 49, Bijlage V.Deel 2.194ii*		

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

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			Bijlage V.Deel 2.195-196
			0010
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**	*Bijlage V.Deel 2.45*	

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

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			Bijlage V.Deel 2.197-198
			0010
0010	**Derivaten**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bijlage V.Deel 1.30*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0050	**Shortposities**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0070	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0080	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	**waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;**	*IFRS 9.5.6.2; Bijlage V.Deel 2.199*	

16.4 **Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar risico**

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0010	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(a)*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(b)*	
0030	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.200(c)*	
0040	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(d)*	
0050	**Derivaten in verband met grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.200(e)*	
0060	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.200(f)*	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

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

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			Bijlage V.Deel 2.201
			0010
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;**	*IFRS 9.6.5.2; Bijlage V.Deel 2.202*	

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

		Referenties	Lopende rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Bijlage V.Deel 2.203	*Bijlage V.Deel 2.203*
			0010	0020
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**waarvan: winsten of (–) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bijlage V.Deel 2.204*		
0072	**waarvan: winsten of (–) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bijlage V.Deel 2.204*		

16.6 **Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting**

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			Bijlage V.Deel 2.205
			0010
0010	**Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]**	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bijlage V.Deel 2.206*	
0030	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO**		

16.7 **Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**		
			Toevoegingen	**Terugnemingen**	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**
			Bijlage V.Deel 2.208	*Bijlage V.Deel 2.208*	
			0010	0020	0040
0060	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 28.40-43*			
0070	Dochterondernemingen	*IFRS 10 Bijlage A*			
0080	Joint ventures	*IAS 28.3*			
0090	Geassocieerde deelnemingen	*IAS 28.3*			
0100	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materiële vaste activa	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Vastgoedgoedbeleggingen	*IAS 40.79(d)(v)*			

		Referenties	Lopende rapportageperiode		
			Toevoegingen	**Terugnemingen**	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**
			Bijlage V.Deel 2.208	*Bijlage V.Deel 2.208*	
			0010	0020	0040
0130	Goodwill	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v);*			
0140	Overige immateriële activa	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Overige	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAAL**				

16.8 **Overige administratieve lasten**

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

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

17.1 **Activa**

		Referenties	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54(i)*	
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*	
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*	
0060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	

		Referenties	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			0010
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210*	
0270	**Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten**	*IFRS 4.TL 20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 1.30*	
0280	**Materiële activa**		
0290	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	
0300	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	
0310	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118*	
0320	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	
0350	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.20*	
0360	**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*	
0370	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*	

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

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

17.3 **Verplichtingen en eigen vermogen**

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			0010
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			0010
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	*IFRS 4.TL20(a); Bijlage V.Deel 2.212*	
0180	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	
0220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*	
0230	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	
0240	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*	
0250	**VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(a), TL 6*	
0260	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	
0270	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	
0280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	
0290	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*	
0300	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			0010
0310	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	
0320	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0330	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0340	(–) **Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.28*	
0350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*	
0370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), TL 6*	
0390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.TL 6*	

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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Renderende		**Niet-renderende**		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed gezekerde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed gezekerde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				
			Renderende		Niet-renderende		
			Waarvan: Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
		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*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				
			Niet-renderende				
			Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**	*Bijlage V.Deel 2.217*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		Referenties	**Bruto boekwaarde/Nominale waarde**				**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**
			Niet-renderende				
			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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bijlage V.Deel 2. 237(c)	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 238*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**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				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(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				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	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 -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		Referenties	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**				
			Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
				waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0933	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**					
			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	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*						
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*						
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0550	**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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	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**				
			Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
			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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*					
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

		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 > 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0550	**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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*				
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*				
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0933	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. renderende blootstellingen	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*				
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*				
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*				
0340	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0410	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0480	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0550	**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, punt a)*		
0070	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0110	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN/UITSTROMEN**			

18.2 **Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen**

			Referenties	**Brutoboekwaarde**				
					waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen	**Renderende**		
							Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*					

			Referenties	Brutoboekwaarde				
					waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen	Renderende		
							Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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 onroerend goed 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				
				Renderende		**Niet-renderende**		
				waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				0060	0070	0080	0090	0100
				Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*					

			Referenties	Brutoboekwaarde				
				Renderende		Niet-renderende		
				waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				0060	0070	0080	0090	0100
				Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
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 onroerend goed 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 > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*						
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*						
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*						

			Referenties	**Brutoboekwaarde**					
				Niet-renderende					
				Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*
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 onroerend goed 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**	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**			
				Niet-renderende			**Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen**	
				Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				0170	0180	0190	0200	0210
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*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 (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*					

			Referenties	**Brutoboekwaarde**	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**			
				Niet-renderende			**Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen**	
				Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				0170	0180	0190	0200	0210
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*
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 onroerend goed 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**			
				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
				0220	0230	0240	0250
				Bijlage V.Deel 2. 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 (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*				

			Referenties	**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
				0220	0230	0240	0250
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
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 onroerend goed 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**				
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				0260	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. 207*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*					

			Referenties	**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 > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				0260	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. 207*
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 onroerend goed 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	**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*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0030		Door zakelijk onroerend goed 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*				

			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
				0310	0320	0330	0340
				Bijlage V.Deel 2. 239	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
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 onroerend goed 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 respijt-blootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geher-classificeerd
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennoot-schappen	*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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijt-blootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geher-classificeerd
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennoot-schappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschap-pen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijt-blootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geher-classificeerd
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	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
			0010	0020	0030	0040	0050
			Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*					
0340	**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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*						
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0933	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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*						
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*						
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*						
0340	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*					
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*					
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*					
0340	**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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0160	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*				
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0903	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0910	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0923	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0930	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0933	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
			0170	0175	0180	0185
			Bijlage V.Deel 2. 268	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*				
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*				
0335	**VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.247*				
0340	**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*
			0010	0020
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*		
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9. Bijlage A*		
0060	Derivaten	*IFRS 9. Bijlage A*		
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*		
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Materiële activa**			
0270	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0280	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*		
0290	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.20*		
0310	**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*		
0320	**ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*		

20.2 **Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten**

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*		
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0180	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0200	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0210	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0220	**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	**Lopende rapportageperiode**	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0010	**Rentebaten**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0020	**(Rentelasten)**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0030	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividendinkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.40*		
0050	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reele waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*		
0080	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*		

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0083	**Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*		
0100	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47-48*		
0110	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0130	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34*		
0140	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0150	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0155	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
0160	**(Administratieve lasten)**			
0165	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0170	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
0180	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)**	*IFRS 7.20(a)(viii); Bijlage V.Deel 2.51, 53*		
0200	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*		

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**	
			Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
			Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
			0010	0020
0210	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0230	**Aandeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Bijlage V.Deel 2.54*		
0240	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0250	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, TL 6*		
0280	**Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0290	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*IAS 1.81 A(a)*		

20.4 **Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij**

z-as | Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Derivaten**	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272*								
0020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0040	**Eigenvermogensinstrumenten**	*IAS 32.11*								
0050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								

		Referenties	**Brutoboekwaarde**						**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
				Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**Waarvan: respijt**	**Waarvan: niet-renderend**	**waarvan: in wanbetaling**		
			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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0075	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*								
0080	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								

		Referenties	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0150	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0160	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0170	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0180	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0190	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0200	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								

		Referenties	**Brutoboekwaarde**						**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
				Waarvan: voor handelsdoeleinden aangehouden of voor handelsdoeleinden	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**Waarvan: respijt**	**Waarvan: niet-renderend**	**waarvan: in wanbetaling**		
			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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
0220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0230	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
0240	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(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				Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties
				Waarvan: respijt	Waarvan: niet-renderend	waarvan: in wanbetaling	
			Bijlage V.Deel 2.118, 271	*Bijlage V.Deel 2.240-258*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

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
			0010
0010	**Derivaten**	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.272*	
0020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0040	**Shortposities**	*IFRS 9.BA7(b); Bijlage V.Deel 1.44(d)*	
0050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	

		Referenties	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 1.27, 2,271
			0010
0070	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	

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

z-as | Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			Bruto-boekwaarde	**waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten**	**Waarvan: niet-rentedragende**	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rentedragende blootstellingen**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*					
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*					
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*					
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*					
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*					
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*					

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			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**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*					
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*					
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*					
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*					
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening*					
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*					
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*					
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*					
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*					
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*					
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*					
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*					

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			Bruto-boekwaarde	**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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*					
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32*					

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

		Referenties	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 2.278-279
			0010
0010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Herwaarderingsmodel	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostenmodel	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Reëlewaardemodel	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostenmodel	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Herwaarderingsmodel	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Kostenmodel	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten**

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

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0020	Effecten		
0030	*Uitgiften*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	
0040	*Overschrijvingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	
0050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	
0051	Corporate Finance		
0052	*Adviesverlening inzake fusies en acquisities*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	
0053	*Treasurydiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	
0054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met Corporate Finance activiteiten*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	
0055	Advies tegen vergoeding	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	
0060	Clearing en afwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0070	Vermogensbeheer	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(a)*	
0080	Bewaarneming [naar soort klant]	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	
0090	*Collectieve belegging*		
0100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*		
0110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	
0120	Fiduciaire transacties	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	
0131	Betaaldiensten	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Rekeningen-courant*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Kredietkaarten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	

		Referenties	**Lopende rapportage-periode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0135	*Overmakingen en andere betaalopdrachten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betaaldiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0140	Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	*Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Collectieve belegging*		
0160	*Verzekeringsproducten*		
0170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd*		
0180	Gestructureerde financieringen	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	
0190	Beheersdiensten in verband met leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
0200	Verstrekte toegezegde leningen	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
0210	Verstrekte financiële garanties	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
0211	Verstrekte leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	
0213	Vreemde valuta	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0214	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	
0220	Overige vergoedings- en provisiebaten	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	
0230	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0235	(Effecten)	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	
0240	(Clearing en afwikkeling)	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0245	(Vermogensbeheer)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Bewaarneming)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	
0255	(Betaaldiensten)	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*		
0260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	

		Referenties	**Lopende rapportage-periode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0270	(Ontvangen toegezegde leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0280	(Ontvangen financiële garanties)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0281	(Extern verrichte distributie van producten)	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	
0282	(Vreemde valuta)	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0290	(Overige vergoedings- en provisielasten)	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	

22.2 **Bij de verleende diensten betrokken activa**

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

23. **Leningen en voorschotten: aanvullende informatie**

23.1 **Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten**

			Aantal instrumenten (*Bijlage V.Deel 2.320*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Aantal instrumenten (*Bijlage V.Deel 2.320*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Aantal instrumenten (*Bijlage V.Deel 2.320*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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 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 onroerend goed 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, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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 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 onroerend goed 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, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

23.2 **Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over brutoboekwaarden**

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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, punt a)*					
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	*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 onroerend goed 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, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
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, punt a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
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, punt a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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*				

			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
		Referenties	*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
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
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, punt a)*				
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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*				

			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
		Referenties	*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
0360	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

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

			Brutoboekwaarde *(Bijlage V.Deel 1.34)*				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			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*					
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 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, punt a)*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 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, punt a)*					
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			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*					
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					

			Brutoboekwaarde (*Bijlage V.Deel 1.34*)				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*					
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt 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*					

			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
		Referenties	*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*
			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*				
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 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, punt a)*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
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 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, punt a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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*
			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*				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt 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*				

			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
		Referenties	*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*				
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 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, punt a)*				

			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
		Referenties	*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
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 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, punt a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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*				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt 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*				

			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
		Referenties	*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*				
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 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, punt a)*				

			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
		Referenties	*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
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 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, punt a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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*				
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				

			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
		Referenties	*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
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*				
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt 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**

			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
		Referenties	*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, 237(f)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			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
		Referenties	*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, 237(f)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

			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
		Referenties	*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, 237(f)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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, punt a)*					
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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, punt a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

			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
		Referenties	*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
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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, punt a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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
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 onroerend goed 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, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

			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
		Referenties	*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
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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, punt a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

23.5 **Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties**

			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
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					

			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
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*					

			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
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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 onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*					

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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*
			0060	0070	0080	0090
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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 onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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 onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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
0090	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.319, 326*				

			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
		Referenties	*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
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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 onroerend goed	*Bijlage V.Deel 2.319, 326, 327*				

23.6 **Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**

			Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen *(Bijlage V.Deel 2.72, 74)*				
					Renderende		
				waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
		Referenties	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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 onroerend goed 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, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					

			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
		Referenties	*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*
			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 onroerend goed 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, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				

			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
		Referenties	*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*				
0020	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*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 onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.328*							
0020	**Instromen**	*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*							
0040	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend met respijt	*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)*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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)*							
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 rapportageperiode toegekende blootstellingen	*Bijlage V.Deel 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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 teruggevorderde bedragen als gevolg van liquidatie van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.333*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	waarvan: Afschrijvingen in het kader van liquidaties van zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c)*							
0190	Uitstroom als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden	*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*							
0210	waarvan: Afschrijvingen in het kader van bezitsverkrijging 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*							
0230	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.333*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
							waarvan: Kmo's		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen			**waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)**	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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 teruggevorderde bedragen 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*							

		Referenties	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
			Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Uitstroom om andere redenen	*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*							
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 onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
		Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.335*							
0020	**Toenamen gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.336*							
0030	Waarvan: bijzondere waardeverminderingen tegen opgelopen rente	*Bijlage V.Deel 2.337*							
0040	**Afnamen gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.338*							
0050	Waarvan: Terugneming van bijzondere waardevermindering en negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	*Bijlage V.Deel 2.339(a)*							
0060	Waarvan: Vrijgave van voorzieningen als gevolg van afwikkelingsproces	*Bijlage V.Deel 2.339(b)*							
0070	**Eindsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.335*							

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

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

25. **Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden**

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

		Referenties	**Vermindering uitstaande schuld**		**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**			
							Tijd verstreken sinds opname in balans	
							≤ 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*						
0020	**Instromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0030	Instroom als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0040	Instroom als gevolg van positieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0050	**Uitstromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0060	Uitstroom waarvoor contanten zijn ontvangen	*Bijlage V.Deel 2.347, 349*						

		Referenties	**Vermindering uitstaande schuld**		**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**			
							Tijd verstreken sinds opname in balans	
							≤ 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Ontvangen contanten exclusief kosten	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0080	Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0090	Uitstroom met vervanging door financieel instrument	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0100	Toegekende financiering	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0110	Uitstroom als gevolg van negatieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0120	**Eindsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*						

		Referenties	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**					
			Tijd verstreken sinds opname in balans				**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
			> 2 jaar ≤ 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*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Openingssaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*						
0020	**Instromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0030	Instroom als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0040	Instroom als gevolg van positieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*						
0050	**Uitstromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0060	Uitstroom waarvoor contanten zijn ontvangen	*Bijlage V.Deel 2.347, 349*						

		Referenties	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**					
			Tijd verstreken sinds opname in balans				**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
			> 2 jaar ≤ 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*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Ontvangen contanten exclusief kosten	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0080	Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0090	Uitstroom met vervanging door financieel instrument	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0100	Toegekende financiering	*Bijlage V.Deel 2.347*						
0110	Uitstroom als gevolg van negatieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*						
0120	**Eindsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*						

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

		Referenties	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd					
								Tijd verstreken sinds opname in balans		
								≤ 2 jaar		
			Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
			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 onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)*								
0030	**Zakelijk onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)*								
0050	Waarvan: Gronden met betrekking tot ondernemingen in zakelijk onroerend goed (exclusief landbouwgrond)	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								
0060	Waarvan: Gronden met bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								

		Referenties	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd					
								Tijd verstreken sinds opname in balans		
								≤ 2 jaar		
			Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
			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
0070	Waarvan: Gronden zonder bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								
0080	**Roerende goederen**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0090	**Aandelen en schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0100	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0110	**Totaal**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0120	**Aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								

		Referenties	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**							
			Tijd verstreken sinds opname in balans						**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
			> 2 jaar ≤ 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 onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)*								
0030	**Zakelijk onroerend goed**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)*								
0050	Waarvan: Gronden met betrekking tot ondernemingen in zakelijk onroerend goed (exclusief landbouwgrond)	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								
0060	Waarvan: Gronden met bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								

		Referenties	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**							
			Tijd verstreken sinds opname in balans						**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
			> 2 jaar ≤ 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
0070	Waarvan: Gronden zonder bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)*								
0080	**Roerende goederen**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0090	**Aandelen en schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0100	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0110	**Totaal**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								
0120	**Aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*								

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

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

26. **Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**

		Referenties	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**								
						waarvan: Huishoudens			**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**		
				waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Aantal instrumenten**	*Bijlage V.Deel 2.320, 355, 356*									
0020	**Brutoboekwaarde van instrumenten** voor de volgende soorten respijtmaatregelen:	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*									
0030	Aflossingsvrije periode/ betalingsmoratorium	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*									
0040	Verlaging rentetarief	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*									
0050	Verlenging looptijd/termijn	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*									
0060	Herschikte betalingen	*Bijlage V.Deel 2.358(d)*									

		Referenties	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**								
						waarvan: Huishoudens			**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**		
				waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	Schuldkwijtschelding	*Bijlage V.Deel 2.358(e)*									
0080	Debt-asset swaps	*Bijlage V.Deel 2.358(f)*									
0090	Andere respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.358(g)*									
	Brutoboekwaarde van instrumenten waarvoor op meerdere tijdstippen respijtmaatregelen zijn toegepast	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355*									

		Referenties	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
						waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
				waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Leningen en voorschotten waarvoor tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0110	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									

		Referenties	Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
						waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
				waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	Leningen en voorschotten waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend naast reeds bestaande respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*									
0130	**Brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*									

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

30.1 **Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten**

		Referenties	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa**	**Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun**	**Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun**	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen**	**Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	**Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen**	**Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende rapportageperiode**
		IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Bijlage V.Deel 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Bijlage V.Deel 2.287*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Totaal**								

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

	Naar aard van de activiteiten	*Referenties*	**Boekwaarde**		
			Special Purpose Entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)	**Vermogensbeheer**	**Overige activiteiten**
			Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
0030	Derivaten	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			

	Naar aard van de activiteiten	*Referenties*	**Boekwaarde**		
			Special Purpose Entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)	**Vermogensbeheer**	**Overige activiteiten**
		Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*		
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0040	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*			
0050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0070	**Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*			
0090	Derivaten	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0100	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0110	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
			Nominaal bedrag		
0120	**Blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	*IFRS 12.B26.(e); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*			

31. **Verbonden partijen**

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

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.288-291*	Uitstaande saldi				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Geselecteerde financiële activa**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0050	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*					
0060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0080	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
0090	**Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen**	*IAS 24.18(b); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118*					

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.288-291*	Uitstaande saldi				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	waarvan: niet-renderende	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.117*					
0110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290*					
0120	**Notionele waarde van derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.133-135*					
0131	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*					
0132	**Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling**	*Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291*					

31.2 **Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met**

		Referenties Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	Lopende rapportageperiode				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rentebaten**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31*					
0020	**Rentelasten**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*					
0030	**Dividendinkomsten**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40*					
0040	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Vergoedings- en provisielasten**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IAS 24.18(a)*					

		Referenties Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	Lopende rapportageperiode				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van andere dan financiële activa**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292*					
0080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	*IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293*					
0090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*					

40. **Groepsstructuur**

40.1 **Groepsstructuur: "per entiteit"**

Code	Soort code	Nationale code	Naam entiteit	Toetredingsdatum	Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

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(j)	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Art. 18 VKV; Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2 **Groepsstructuur: "per instrument"**

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

41. **Reële waarde**

41.1 **Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten**

		Referenties Bijlage V.Deel 2.298	**Reële waarde** *IFRS 7.25-26*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040
	ACTIVA					
0015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0017	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN					
0070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

41.2 **Gebruik van de reëlewaardeoptie**

		Referenties	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*			
			Boekhoudkundige mismatch	**Beheerd op reëlewaardebasis**	**Hybride contracten**	**Beheerd voor kredietrisico**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bijlage V.Deel 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bijlage V.Deel 2.301*
			0010	0020	0030	0040
	ACTIVA					
0010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN					
0050	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0070	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0080	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

42. **Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**

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

43. **Voorzieningen**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	**Overige langetermijnpersoneelsbeloningen**	**Herstructurering**	**Lopende juridische zaken en belastinggeschillen**	**Andere verstrekte toezeggingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4**	**Overige voorzieningen**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.304-305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode]**	*IAS 37.84(a)*						
0020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen	*IAS 37.84(b)*						
0030	(-) Gebruikte bedragen	*IAS 37.84(c)*						
0040	(-) Ongebruikte bedragen die gedurende de rapportageperiode zijn teruggeboekt	*IAS 37.84(d)*						
0050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage	*IAS 37.84(e)*						
0060	Overige mutaties							
0070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de rapportageperiode]**	*IAS 37.84(a)*						

44. **Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen**

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

		Referenties	**Bedrag**
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			0010
0010	**Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	*IAS 19.143*	
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 19.142(b)*	
0040	Schuldinstrumenten	*IAS 19.142(c)*	
0050	Onroerend goed	*IAS 19.142(d)*	
0060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
0070	**Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Effect van het actiefplafond**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]**	*IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308*	
0100	**Voorzieningen voor pensioenen en overige verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [Boekwaarde]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	
0110	**Reële waarde van enig als actief opgenomen restitutierecht**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**

		Referenties	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			0010
0010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
0030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
0040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
0050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	

		Referenties	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			0010
0070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	
0080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
0100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
0110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
0120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310*	

44.3 **Personeelslasten naar soort uitkering**

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

44.4 **Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie**

		Referenties	Lopende rapportageperiode			
			Totaal personeel			
				waarvan: Aangewezen medewerkers	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn leidinggevende functie) en directie	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn toezichthoudende functie)
				Bijlage V.Deel 2.311i(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 rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.312
			0010	0020
0010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**WINSTEN OF (–) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa**

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

45.3 **Overige bedrijfsbaten en -lasten**

		Referenties	**Baten**	**Lasten**
			0010	0020
0010	**Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel**	*IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314*		
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314*		
0030	**Operationele leases niet zijnde onroerend goedbeleggingen**	*IFRS 16.81,82; Bijlage V.Deel 2.315*		
0040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*		
0050	**OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		

46. **Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	**Overig eigen vermogen**	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bijlage V.Deel 2.18-19*	*IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*					
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*					

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal**	**Overig eigen vermogen**	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bijlage V.Deel 2.18-19*	*IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Inkoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*					
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*					
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**						

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**	**Overige reserves**	**Eigen aandelen (–)**	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen**
			Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*					
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*					
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*					

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**	**Overige reserves**	**Eigen aandelen (–)**	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen**
			Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Inkoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*					
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*					
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**						

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
				Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**					
0020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*				
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**					
0050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties*	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
				Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
			0110	0120	0130	0140
0120	Inkoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*				
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*				
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**					

47. **Leningen en voorschotten: Gemiddelde duration en inningsperioden**

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

BIJLAGE IV

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG NATIONALE KADERS VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**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: financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden
4.2.1	F 04.02.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.2.2	F 04.02.2	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen
4.3.1	F 04.03.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa
4.6	F 04.06	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa voor handelsdoeleinden
4.7	F 04.07	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.8	F 04.08	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen
4.9	F 04.09	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd
4.10	F 04.10	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden
5.1	F 05.01	**Leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aangehouden activa, naar product**
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen aangehouden activa, naar NACE-code**
		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

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen
		Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.1	F 09.01	Blootstellingen buiten de balanstelling 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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden
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	**Uitboeking 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 uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden 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

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Verplichtingen
		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten per tegenpartijsector
18.2	F 18.02	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden, naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij
21	F 21.00	**Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease**
		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

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
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
		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

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	**TEMPLATECO-DE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- of verliesrekening
45.1	F 45.01	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar boekhoudkundige portefeuille
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa niet zijnde activa aangehouden voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen
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 nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
0050	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 5, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 9.Bijlage A*		
0060	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*	10	
0070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*			
0092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, 27*		10	
0093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Eigenvermogensinstrumenten			4	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*		4	
0172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, RJ*		4	
0176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*		4	
0390	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*		4	
0235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Art. 4, "Activa", punten 7 en 8, RJB; art. 2, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	40	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0270	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*			
0280	Materiële vaste activa		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Vastgoedgoedbeleggingen		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0310	Goodwill	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*		
0320	Overige immateriële activa	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Actuele belastingvorderingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Uitgestelde belastingvorderingen	*Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
0360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 1.20*		
0370	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
0375	(–) **Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
0380	**TOTAAL ACTIVA**	*Art. 4, "Activa", RJB*	*IAS 1.9(a), TL 6*		

1.2 **Verplichtingen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*		8	
0062	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25*		10	
0063	Shortposities			8	
0064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		8	
0065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		8	
0066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		8	
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*		8	
0142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		8	
0143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		8	
0144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		8	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	11	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	Fondsen voor algemeen bankrisico [indien onder passiva gepresenteerd]	*Art. 38, lid 1,RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15*			
0180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	*Bijlage V.Deel 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	43	
0190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	*Bijlage V.Deel 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	43	
0200	Herstructurering		*IAS 37.71*	43	
0210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen		*IAS 37.14, Bijlage C. voorbeelden 6 en 10*	43	
0220	Verstrekte toezeggingen en garanties	*Art. 4, "Passiva", punt 6, punt 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	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0230	Overige voorzieningen	*Art. 4, "Passiva", punt 6, punt c), en art. 4, "Posten buiten de balanstelling", RJB*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Actuele belastingverplichtingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Uitgestelde belastingverplichtingen	*Art. 17, lid 1, punt f), RJ; art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*		
0270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0280	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0290	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0295	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
0300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**		*IAS 1.9(a), TL 6*		

1.3 **Eigen vermogen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					0010
0010	**Kapitaal**	*Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB*	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	46	
0020	Gestort kapitaal	*Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB*	*IAS 1.78(e)*		
0030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	*Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB; Bijlage V.Deel 2.17*			
0040	**Agio**	*Art 4, "Passiva", punt 10, RJB; art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	46	
0050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	46	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					0010
0060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	*Art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.18*	*IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18*		
0070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*Bijlage V.Deel 2.19*	*Bijlage V.Deel 2.19*		
0080	**Overig eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.20*	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*		
0090	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0095	Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materiële activa*		*IAS 16.39-41*		
0110	*Immateriële activa*		*IAS 38.85-87*		
0120	*Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*		*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*		*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0124	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
0320	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21*		
0330	*Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22*		
0340	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22*		
0350	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*		
0360	*Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan*		*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Bijlage V.Deel 2.23*		
0128	Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies		*IAS 1.82A(a)(ii)*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					0010
0130	*Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]*	*Art. 8, lid 1, punt 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*		
0140	*Translatie vreemde valuta*	*Art. 39, lid 6, RJB*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]*	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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*		
0155	*Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26*		
0165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*		*IAS 1.7(h) IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*		
0170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*		*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0180	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*		
0190	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		
0200	**Herwaarderingsreserves**	*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*	*IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28*		
0201	Materiële activa	*Art. 7, lid 1, RJ*			
0202	Eigenvermogensinstrumenten	*Art. 7, lid 1, RJ*			
0203	Schuldbewijzen	*Art. 7, lid 1, RJ*			
0204	Overige	*Art. 7, lid 1, RJ*			
0205	**Reëlewaardereserves**	*Art. 8, lid 1, punt a), RJ*			

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
					0010
0206	Afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt b), RJ*			
0207	Afdekkingsderivaten. Kasstroomafdekkingen	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt a), RJ; Art. 30, punt a), VKV*			
0208	Afdekkingsderivaten. Overige afdekkingen	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt a), RJ*			
0209	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 2, RJ*			
0210	**Overige reserves**	*Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	Fondsen voor algemene bankrisico's [indien onder eigen vermogen gepresenteerd]	*Art. 38, lid 1, RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15*			
0220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Art. 9, lid 7, punt a), RJ; art. 27; Bijlage V.Deel 2.29*	*IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29*		
0230	Overige	*Bijlage V.Deel 2.29*	*Bijlage V.Deel 2.29*		
0235	**Eerste consolidatieverschillen**	*Art. 24, lid 3, punt c), RJ*			
0240	(–) **Eigen aandelen**	*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	
0250	**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	
0260	(-) **Tussentijds dividend**	*Artikel 26, lid 2, punt b), VKV*	*IAS 32.35*		
0270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*Art. 24, lid 4, RJ*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0290	Andere posten			46	
0300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		*IAS 1.9(c), TL 6*	46	
0310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*Art. 4, "Passiva", RJB*	*IAS 1.TL 6*		

2. **Winst- en verliesrekening**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0020	Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0025	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico		*IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35*		
0080	Overige activa		*Bijlage V.Deel 2.36*		
0085	Rentebaten uit verplichtingen	*Bijlage V.Deel 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37*		
0090	**(Rentelasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0100	(Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)		*IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35*		
0140	(Overige verplichtingen)		*Bijlage V.Deel 2.38*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0145	(Rentelasten op activa)	*Bijlage V.Deel 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39*		
0150	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*Bijlage V.Deel 2.40*	31	
0170	Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40*		
0175	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.40*		
0191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41*		
0192	Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Bijlage V.Deel 2.42*	*Bijlage V.Deel 2.42*		
0200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen 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*	16	
0231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Overige				
0280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0285	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handels-doeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
0287	**Winsten of (–) verliezen op verplicht te-gen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46*		
0290	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaar-deerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*	16, 45	
0295	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-han-delsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
0300	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
0310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*Art. 39 RJB*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deel-nemingen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB; Bijlage V.Deel 2.56*	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0330	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*Bijlage V.Deel 2.48*	*IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2.48*	45	
0340	**Overige bedrijfsbaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**				
0360	**(Administratieve lasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RJB*			
0370	(Personeelslasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, punt a), RJB*	*IAS 19.7; IAS 1,102, TL 6*	44	
0380	(Overige administratieve lasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, punt b), RJB*		16	
0385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelings-fondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0390	**(Afschrijving)**		*IAS 1.102, 104*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0400	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*			
0420	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
0426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.35J*		
0427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.35J*		
0430	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 11 en 12, RJB*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50*		
0450	(Overige voorzieningen)				
0455	**(Verhoging of (–) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)**	*Art. 38, lid 2, RJB*			
0460	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)**	*Art. 35-37 RJB, Bijlage V.Deel 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.51, 53*	12	
0481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0530	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Overige)		*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*Art. 24, lid 3, punt f), RJ*	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0590	**Aandeel in de winst of (–) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*Bijlage V.Deel 2.54*		
0600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**		*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**		*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 15, RJB*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RJB*	*IAS 1, TL 6*		
0632	**Buitengewone winst of (–) verlies na belasting**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 21, RJB*			
0633	Buitengewone winst of verlies vóór belasting	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 19, RJB*			
0634	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met buitengewone winst of verlies)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 20, RJB*			
0640	**Winst of (–) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0650	Winst of (–) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten		*IFRS 5.33(b)(i)*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Uitsplitsing in tabel*	**Lopende rapportage-periode**
					0010
0660	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met beëindigde activiteiten)		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 23, RJB*	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen		*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		*IAS 1.81 B(b)(ii)*		

3. **Overzicht van het totaalresultaat**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0010	**Winst of (–) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, TL 6*	
0020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, TL 6*	
0030	**Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiële activa	*IAS 1.7, TL 6; IAS 16.39-40*	
0050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, TL 6; IAS 19.120(c)*	
0070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
0081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(d);*	
0083	Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57*	
0084	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.57*	
0085	*Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57*	
0086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	*IAS 1.7(f)*	
0090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden geherclassificeerd	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66*	
0100	**Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
0120	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59*	
0140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0150	Translatie vreemde valuta	*IAS 1.7, TL 6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omrekeningswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, TL 6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(e),TL 6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95, TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59*	
0220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c) Bijlage V.Deel 2.60*	
0232	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*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*	
0234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), TL 6; IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63*	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0251	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64*	
0270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
0280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0290	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL voorbeeld 12*	
0320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.TL 6; IAS 28.10*	
0330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (–) verlies	*IAS 1.91(b), TL 6; Bijlage V.Deel 2.66*	
0340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a), TL 6*	
0350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), TL 6*	
0360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(ii), TL 6*	

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

4.1 **Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0005	**Derivaten**			
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)*	
0030	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0060	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	
0070	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0080	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0090	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0100	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0110	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0120	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	
0130	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0140	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0150	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0160	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0170	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0180	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	
0190	**FINANCIËLE ACTIVA AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*IFRS 9.Bijlage A*	

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

		Referenties 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 1.30*
				0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)*		
0020	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0050	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0060	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0070	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0080	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0090	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0100	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0110	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0120	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0130	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0140	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0150	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0160	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0170	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0180	**VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES**		*IFRS 7.8(a)(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 1.30*
				0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0020	waarvan: tegen kostprijs				
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*			
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*			
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*			
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0190	**FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0020	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0050	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0060	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0070	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0080	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0090	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0100	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0110	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0120	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		
					Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0130	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0140	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0150	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0160	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0170	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*	
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	**Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0020	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0050	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0060	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0070	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0080	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0090	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0100	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0110	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0120	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*	
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	**Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*
				0040	0041	0050	0060
0130	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0140	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0150	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0160	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0170	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*		**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0020	waarvan: kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0050	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0060	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0070	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0080	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0090	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0100	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0110	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0120	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(b), 71*		**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0130	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0140	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0150	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0160	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0170	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0180	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

4.4.1 **Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		
					Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		
					Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0120	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0130	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(a), 71*	
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	**Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(b)*		**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(a), 71*	
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	**Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0120	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0130	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(a), 71*		**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken		*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden		*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen		*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering** *Bijlage V.Deel 2.70(a), 71*		**Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen**	**Geaccumuleerde totale afschrijvingen**
				Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67, 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0120	Niet-financiële vennootschappen		*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen		*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0130	Huishoudens		*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

4.5 **Achtergestelde financiële activa**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27-28
				0010
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0030	**[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTERGESTELDE FINANCIËLE ACTIVA**	*Art. 8, lid 1, punt 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
			0010
0005	**Derivaten**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.68*	
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*	
0020	waarvan: niet-genoteerd		
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 1.27-28
			0010
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	
0190	**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*
			0010	0021
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*		
0020	waarvan: niet-genoteerd			
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0190	**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)*	
						Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.30*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*		*art. 4, lid 1, punt 95, VKV*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*					
0020	waarvan: niet-genoteerd						
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		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)*	
						Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**
			Bijlage V.Deel 1.27-28	*Bijlage V.Deel 1.30*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*		*art. 4, lid 1, punt 95, VKV*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0190	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 2, RJ*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 2.79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*					
0020	waarvan: niet-genoteerd						
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa** *Bijlage V.Deel 2.79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0190	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 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)*			
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LO-COM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LO-COM 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*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0006	waarvan: niet-genoteerd					
0007	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0008	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(c),34(e)*			
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LO-COM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LO-COM 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*
			0010	0015	0020	0025
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0140	**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, punt b), RJB; Bijlage V.Deel 1.19*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**
		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*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*	*Bijlage V.Deel 1.19*	
		0030	0041	0045	0050	0060	
0005	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*					
0006	waarvan: niet-genoteerd						
0007	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0008	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**
		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*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*	*Bijlage V.Deel 1.19*	
		0030	0041	0045	0050	0060	
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0140	**NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE OP BASIS VAN EEN KOST-PRIJSMETHODE ZIJN GEWAARDEERD**	*Art. 37, lid 1 RJB; art. 42 bis, lid 4, punt b), RJB; Bijlage V.Deel 1.19*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**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 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*	
		0070	0080	0090	0100	
0005	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0006	waarvan: niet-genoteerd					
0007	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0008	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**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 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*	
		0070	0080	0090	0100	
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0130	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0140	**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, punt 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)*			
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LO-COM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LO-COM 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*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0020	waarvan: niet-genoteerd					
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Brutoboekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.34(e), 34(f)*			
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	**waarvan: tegen LO-COM gewaardeerde activa**	**Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa**	**waarvan: tegen LO-COM 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*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0190	**OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 2, RJ Bijlage V.Deel 1.20*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**
			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*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*	*Bijlage V.Deel 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*					
0020	waarvan: niet-genoteerd						
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde**	**Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde**	**Boekwaarde**	**waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa**
			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*	*Bijlage V.Deel 1.27-28*	*Bijlage V.Deel 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0190	**OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 2, RJ Bijlage V.Deel 1.20*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**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 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*	
		0080	0090	0100	0110	
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*				
0020	waarvan: niet-genoteerd					
0030	waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**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 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*	
		0080	0090	0100	0110	
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0175	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0190	**OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**	*Art. 8, lid 1, punt 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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop, naar product**

			Referenties	Brutoboek-waarde	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
					Centrale banken	Overheden	Kredietin-stellingen	Andere fi-nanciële vennoot-schappen	Niet-financi-ële ven-nootschap-pen	Huishou-dens
				Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Naar product	0010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	0020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	0030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	0040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	0050	**Omgekeerde retrocessieovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	0060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	0070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	0080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
Naar zekerheid	0090	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	0100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	0110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	0120	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	0130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*							

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

6.1 **Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen, naar NACE-code**

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			Brutoboekwaarde	**waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten**	**Waarvan: niet-renderende**		**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**
						waarvan: in wanbetaling		
			Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 2.93*	*Bijlage V.Deel 2. 213-232*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.70-71*	*Bijlage V.Deel 1.30*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			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**
						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 1.30*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92*						
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90*						

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

7.1 **Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*											
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)			**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**			**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*											
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)			**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**			**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*												
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde													
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*												
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*												
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*												
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*												

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*											
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)			**Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**			**Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**			**Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bijlage V.Deel 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*												
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*												
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*												
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*												
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*												
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*												
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*												
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*												

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
			Achterstallig maar niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig			**Achterstallig en aan bijzondere waardevermindering onderhevig**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
			Achterstallig maar niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig			**Achterstallig en aan bijzondere waardevermindering onderhevig**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*						
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde							
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*						
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*						
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*						
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*						
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*						
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*						
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*						
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
			Achterstallig maar niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig			**Achterstallig en aan bijzondere waardevermindering onderhevig**		
			≤ 30 dagen	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**	**≤ 30 dagen**	**> 30 dagen ≤ 90 dagen**	**> 90 dagen**
			Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*						
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*						
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*						
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*						

8. **Uitsplitsing van financiële verplichtingen**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Derivaten**	*Bijlage II VKV*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Shortposities**		*FRS 9.BA.7(b)*							
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*							
0040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*							
0050	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*							
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
0080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							
0090	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0100	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0110	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)*							
0120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							
0140	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0150	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0160	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)*							
0170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
0180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0200	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0210	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)*							
0220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
0230	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0250	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0260	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)*							
0270	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
0280	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0300	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0310	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)*							
0320	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*							
0330	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*							
0350	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*							
0360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.1.37, Deel 2.98*	*Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98*							
0370	Depositocertificaten	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*							
0380	Door activa gedekte effecten	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV;*	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*							
0390	Gedekte obligaties	*Art. 129 VKV*	*Art. 129 VKV*							
0400	Hybride contracten	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						**Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Handel**	**Op basis van een kostprijsmethode**	**Hedge accounting**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101*
					Art. 8, lid 1, punt 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, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;*	*Art. 33, lid 1, punt b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*							
0420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*		*IAS 32.TL 31*							
0430	*Niet-converteerbaar*									
0440	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*							
0445	waarvan: leaseverplichtingen		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
0450	**FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**									

8.2 **Achtergestelde financiële verplichtingen**

		Referenties nationale GAAP	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**		
				Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	**Tegen geamortiseerde kostprijs**	**Op basis van een kostprijsmethode**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9		*Art. 8, lid 3, RJ*
				0010	0020	0030
0010	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*			
0030	**ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**	*Bijlage V.Deel 2.99-100*	*Bijlage V.Deel 2.99-100*			

9. **Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen**

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

		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*			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*				
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				

		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*			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*				
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		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*			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*				
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				

		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*			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	**Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)**	**Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*				
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*				
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*				
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*				
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*				
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*				
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				

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

		Referenties nationale GAAP	**Nominaal bedrag**	**Voorzieningen**
			Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.118	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.11*
			0010	0020
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113*		
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114*		
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		

		Referenties nationale GAAP	**Nominaal bedrag**	**Voorzieningen**
			Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.118	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.11*
			0010	0020
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115*		
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

9.2 **Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**

		Referenties nationale GAAP	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0080	**Ontvangen financiële garanties**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		

		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*
				0010	0020
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0150	**Overige ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*		
0160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

10. **Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Boekwaarde				Reële waarde		Notionele waarde	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd	Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
				Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131				*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120*	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*								
0020	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
0030	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0040	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0050	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0060	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								

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	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	**waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd**	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd**	**Positieve waarde**	**Negatieve waarde**	**Totaal handel**	**waarvan: verkocht**
				Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131				*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120*	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*								
0080	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
0090	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0100	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0110	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0120	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0130	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*								

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	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	**waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd**	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd**	**Positieve waarde**	**Negatieve waarde**	**Totaal handel**	**waarvan: verkocht**
				Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131				*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120*	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
0150	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0160	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0170	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0180	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*	*Bijlage V.Deel 2.136*								
0190	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*								
0195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	*Bijlage V.Deel 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140*								

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	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd	Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
				Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131				*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120*	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	waarvan: andere economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-140*	*Bijlage V.Deel 2.137-140*								
0210	Kredietverzuimswap										
0220	Creditspreadoptie										
0230	Totaleopbrengstenswap										
0240	Overige										
0250	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*								
0260	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
0270	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*								

	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	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/ LOCOM zijn gewaardeerd	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd	Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
				Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Bijlage V.Deel 2.120, 131				*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120*	*Bijlage V.Deel 2.124*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.132*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*	*Bijlage V.Deel 2.137-139*								
0290	**DERIVATEN**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.16(a)*	*IFRS 9.Bijlage A*								
0300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*								
0310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*								
0320	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*								

11. **Hedge accounting**

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Boekwaarde		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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0230	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0250	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0260	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0270	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0280	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0290	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0300	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0310	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0320	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0330	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0340	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0350	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0360	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0370	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0380	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0390	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0400	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0410	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0420	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0430	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0440	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0450	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71, 81A, 89A, TL 114-132*				
0490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0520	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0530	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

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

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Boekwaarde			
			Activa	waarvan: activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM	Verplichtingen	waarvan: verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM
			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*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				

Naar product of naar type markt		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Boekwaarde			
			Activa	**waarvan: activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM**	**Verplichtingen**	**waarvan: verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/ LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0230	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*Bijlage V.Deel 1.22, 26*				
0231	waarvan: reëlewaardeafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*				

Naar product of naar type markt		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Boekwaarde			
			Activa	**waarvan: activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM**	**Verplichtingen**	**waarvan: verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/ LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0232	waarvan: kasstroomafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*				
0233	waarvan: kostprijsafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143, 144*				
0234	waarvan: afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit	*Bijlage V.Deel 2.143*				
0235	waarvan: reëlewaardeafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*				
0236	waarvan: kasstroomafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*				
0240	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0250	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0260	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*				

	Naar product of naar type markt	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Notionele waarde				Reële waarde	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*						
0020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*						
0070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*						

Naar product of naar type markt		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Notionele waarde				Reële waarde	
			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 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*	
		0010	0011	0020	0021	0030	0040	
0120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*						
0170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*						
0210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*						
0220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*						
0230	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*Bijlage V.Deel 1.22, 26*						
0231	waarvan: reëlewaardeafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*						

Naar product of naar type markt		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	Notionele waarde				Reële waarde	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	waarvan: kasstroomafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143*						
0233	waarvan: kostprijsafdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.143, 144*						
0234	waarvan: afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit	*Bijlage V.Deel 2.143*						
0235	waarvan: reëlewaardeafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*						
0236	waarvan: kasstroomafdekkingen van renterisico in portefeuille	*Bijlage V.Deel 2.143*						
0240	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*						
0250	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*						
0260	waarvan: Otc - overige	*Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)*						

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde**		
			Reëlewaardeafdekking	**Kasstroomafdekking**	**Afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit**
			Bijlage V.Deel 2.145	*Bijlage V.Deel 2.145*	*Bijlage V.Deel 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Niet-afgeleide financiële activa**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	waarvan: Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	*IFRS 9.Bijlage A*			
0030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden	*IFRS 9.Bijlage A*			
0070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

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

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

11.4 **Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)	In de boekwaarde van activa/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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVA						
0010	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0020	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0030	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0040	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0050	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0060	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0070	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
0080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0090	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0100	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0110	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					

		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*	
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0130	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0140	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
	VERPLICHTINGEN						
0150	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V.Deel 2.146, 151*					
0160	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0170	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0180	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0190	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0200	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0210	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					

12. **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, punt i), 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**
				Bijlage V.Deel 2.154	*Bijlage V.Deel 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0330	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 428, punt g), punt ii), VKV*					
0335	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0340	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0350	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0410	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0420	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, punt 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**
				Bijlage V.Deel 2.154	*Bijlage V.Deel 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0440	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0450	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0460	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0470	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV*					
0475	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0480	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0490	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0500	**Algemene voorziening voor bankrisico's**	*Art. 37, lid 2, RJB; art. 4, lid 1, punt 95, VKV*					
0505	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0510	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0520	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0530	**Totaal**						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, punt i), VKV; Bijlage V.Deel 2.153*	**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 2.155			*Bijlage V.Deel 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0330	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 428, punt g), punt ii), VKV*					
0335	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0340	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0350	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0360	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0370	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0380	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0390	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0400	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0410	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0420	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, punt i), VKV; Bijlage V.Deel 2.153*	**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 2.155			*Bijlage V.Deel 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0440	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0450	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0460	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0470	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV*					
0475	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0480	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0490	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0500	**Algemene voorziening voor bankrisico's**	*Art. 37, lid 2, RJB; art. 4, lid 1, punt 95, VKV*					
0505	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3*					
0510	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0520	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0530	**Totaal**						

12.1 **Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0610	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0620	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0630	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0640	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0650	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0670	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0690	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0700	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0710	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0730	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Beginsaldo**	**Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving**	**Afnames als gevolg van uitboeking**	**Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)**	**Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0180	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A*						
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*						
0370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0610	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0620	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0630	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0640	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0650	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0670	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0690	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0700	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0710	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0730	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*						
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*						

		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 uitboeking 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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*						
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	*Bijlage V.Deel 2.156*						
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157*						

12.2 **Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)**

		Referenties 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0140	**Totaal schuldinstrumenten**							
0150	**Verstrekte toezeggingen en garanties**	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Ontvangen zekerheden en garanties**

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

Garanties en zekerheden		*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.171-172, 174*							
				Door onroerend goed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen				Ontvangen financiële garanties	waarvan: kredietderivaten
				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)*	*Bijlage V.Deel 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0015	waarvan: niet-renderende	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-239, 260*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V.Deel 2. 213-239, 260*								
0020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								

	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	waarvan: kredietderivaten
				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)(ii-i)*	*Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)*	*Bijlage V.Deel 2.173(c)*	*Bijlage V.Deel 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0037	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0040	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0050	waarvan: Lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*								
0060	waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*								

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

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

13.3.1 **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd** *(Bijlage V.Deel 2.176)*				
							Waarvan: Vaste activa aangehouden voor verkoop *(IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7)*	
				Waarde bij eerste opname	**Boekwaarde**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen**	**Waarde bij eerste opname**	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 2.175i	*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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA										
0010	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*								
0020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*								
0030	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0040	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0050	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0051	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*									
0052	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17*									
0053	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33; Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0054	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0055	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*									
0056	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0058	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0059	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0060	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0101	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0103	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0104	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, RJ*									

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									
0125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*									
0126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									
0140	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt 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*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	VERPLICHTINGEN										
0150	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivaten		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Shortposities		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0190	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*								
0200	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0201	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*									
0202	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27*									
0203	Shortposities										

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.93(b)*			**Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode** *Bijlage V.Deel 2.178*		**Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting** *Bijlage V.Deel 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*									
0205	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*									
0206	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*									
0210	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*								
0240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0250	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, 1ste alinea, punt a), RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**			
				Overgedragen activa			**Gerelateerde verplichtingen** *ITS V.Deel 2.181*
				Boekwaarde	**Waarvan: securitisaties**	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**	**Boekwaarde**
				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)*
				Bijlage V.Deel 1.27-28	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*Bijlage V.Deel 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*				
0020	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0030	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15*					
0042	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0043	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0044	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					

		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**
				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)*
				Bijlage V.Deel 1.27-28	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*Bijlage V.Deel 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0047	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0048	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*				
0091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		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**
				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)*
				Bijlage V.Deel 1.27-28	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*Bijlage V.Deel 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0093	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0094	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, RJ*					
0122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*					
0125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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**
				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)*
				Bijlage V.Deel 1.27-28	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*Bijlage V.Deel 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*					
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0133	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 37, lid 1, RJB; art. 42 bis, lid 4, punt b), van de Vierde Richtlijn; Bijlage V.Deel 1.16*					
0200	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					

		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**
				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)*
				Bijlage V.Deel 1.27-28	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*	*Bijlage V.Deel 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 35–37 RJB*					
0185	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0186	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0187	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0190	**Totaal**						

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**		**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**	
				Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		**Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa**	**Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]**
				Waarvan: securitisaties	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	*Bijlage V.Deel 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*				
0020	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0030	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15*					
0042	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0043	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0044	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**		**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**	
				Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		**Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa**	**Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]**
				Waarvan: securitisaties	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	*Bijlage V.Deel 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0047	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0048	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*				
0091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**		**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**	
				Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		**Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa**	**Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]**
				Waarvan: securitisaties	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	*Bijlage V.Deel 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*				
0093	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0094	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, RJ*					
0122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*					
0125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 2, RJ*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**		**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**	
				Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		**Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa**	**Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]**
				Waarvan: securitisaties	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	*Bijlage V.Deel 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*					
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0133	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 37, lid 1, RJB; art. 42 bis, lid 4, punt b), van de Vierde Richtlijn; Bijlage V.Deel 1.16*					
0200	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geheel opgenomen overgedragen financiële activa**		**Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft**	
				Gerelateerde verplichtingen *ITS V.Deel 2.181*		**Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa**	**Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]**
				Waarvan: securitisaties	**Waarvan: retrocessieovereenkomsten**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	*Bijlage V.Deel 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niethandelsdoeleinden**	*Art. 35–37 RJB*					
0185	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0186	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0187	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0190	**Totaal**						

		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** **Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen** *IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181*	**Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt** *Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen** *Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*
				0090	0100	0110
0010	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*			
0020	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
0030	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*			
0040	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*			
0041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15*				
0042	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				
0043	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0044	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				

		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 volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt**	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen**
				Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*
						Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20
				0090	0100	0110
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
0047	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*			
0048	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*			
0050	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*			
0060	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				
0070	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0091	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*			

		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 volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt**	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen**
				Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*
						Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20
				0090	0100	0110
0092	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
0093	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*			
0094	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*			
0121	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, RJ*				
0122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				
0123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*				
0125	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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 volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt**	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen**
				Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*
						Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20
				0090	0100	0110
0126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				
0127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 3.35*				
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*			
0133	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*			
0181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 37, lid 1, RJB; art. 42 bis, lid 4, punt b), van de Vierde Richtlijn; Bijlage V.Deel 1.16*				
0200	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				

		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 volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt**	**Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen**
				Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		*Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20*
						Art. 109 VKV Bijlage V.Deel 1.20
				0090	0100	0110
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
0184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niethandelsdoeleinden**	*Art. 35–37 RJB*				
0185	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*				
0186	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0187	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
0190	**Totaal**					

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	
				Baten	**Lasten**
				Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V.Deel 2.188, 190*
				0010	0020
0010	**Derivaten - Handel**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.193*	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193*		
0015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.193*	*Bijlage V.Deel 2.193*		
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0080	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0141	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*		
0142	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*		
0150	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 1.20*	*Bijlage V.Deel 1.20*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	
				Baten	**Lasten**
				Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V.Deel 2.188, 190*
				0010	0020
0160	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0170	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0180	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0190	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0200	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0210	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0240	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*		
0250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	*Bijlage V.Deel 2.192*	*Bijlage V.Deel 2.192*		
0260	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0270	**RENTE**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 1 en 2, RJB*	*IAS 1.97*		
0280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 1.30*		
0290	waarvan: rente uit leases	*Bijlage V.Deel 2.194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, Bijlage V.Deel 2.194ii*		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportage-periode**
				Bijlage V.Deel 2.195-196
				0010
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportage-periode**
				Bijlage V.Deel 2.195-196
				0010
0040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB; Bijlage V.Deel 2.45*	*Bijlage V.Deel 2.45*	

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportage-periode**
				Bijlage V.Deel 2.197-198
				0010
0010	**Derivaten**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bijlage V.Deel 1.30*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0050	**Shortposities**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Deposito's**		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportage-periode**
				Bijlage V.Deel 2.197-198
				0010
0070	**Uitgegeven schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.37*	
0080	**Overige financiële verplichtingen**		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		*IFRS 9.5.6.2; Bijlage V.Deel 2.199*	
0100	**Derivaten**	*Bijlage II VKV*		
0110	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0120	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0130	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0140	**Shortposities**			
0150	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0160	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0170	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0180	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB; Bijlage V.Deel 1.17*		

16.4 **Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden 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 rapportage-periode**
				0010
0010	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(a)*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(b)*	
0030	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**		*Bijlage V.Deel 2.200(c)*	

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 1.30
				0010
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 1.30
				0010
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		*IFRS 9.6.5.2; Bijlage V.Deel 2.202*	

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	**Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Bijlage V.Deel 2.203	*Bijlage V.Deel 2.203*
				0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0040	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	waarvan: winsten of (–) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bijlage V.Deel 2.204*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	**Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
				Bijlage V.Deel 2.203	*Bijlage V.Deel 2.203*
				0010	0020
0072	waarvan: winsten of (–) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bijlage V.Deel 2.204*		
0080	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0090	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0100	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0110	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0120	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*			
0130	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
0140	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			

16.6 **Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Bijlage V.Deel 2.207*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.205
				0010
0010	**Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ*	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bijlage V.Deel 2.206*	
0030	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Bijlage V.Deel 2.207*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.205
				0010
0040	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten**	*Art. 8, lid 1, punt a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ*		

16.7 **Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**

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

16.8 **Overige administratieve lasten**

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

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

17.1 **Activa**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*	
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*	
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*	
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*	
0050	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*	
0060	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*	
0070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	
0080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*		
0092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17*		
0093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	
0098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0110	Eigenvermogensinstrumenten			
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	
0143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*		
0172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, RJ*		
0176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*		
0380	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*		
0235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Art. 4, "Activa", punten 7 en 8, RJB; art. 2, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210*	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210*	
0270	**Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten**	*Bijlage V.Deel 1.30*	*IFRS 4.TL 20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 1.30*	
0280	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*		
0290	**Immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	
0300	Goodwill	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	
0310	Overige immateriële activa	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8,118*	
0320	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Actuele belastingvorderingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Uitgestelde belastingvorderingen	*Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	
0350	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 1.20*	
0360	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6*	
0365	(-)	*Bijlage V.Deel 1.29*		
0370	**TOTAAL ACTIVA**	*Art. 4, "Activa", RJB*	*IAS 1.9(a), TL 6*	

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

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

17.3 **Verplichtingen en eigen vermogen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*		
0062	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0063	Shortposities			
0064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*	
0140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*		
0142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.212*	*IFRS 4.TL 20(a); Bijlage V.Deel 2.212*	
0180	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Actuele belastingverplichtingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Uitgestelde belastingverplichtingen	*Art. 17, lid 1, punt f), RJ; art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*	
0220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*	
0230	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*	
0240	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*	
0245	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*		
0250	**VERPLICHTINGEN**		*IAS 1.9(a), TL 6*	
0260	**Kapitaal**	*Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB*	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	
0270	**Agio**	*Art 4, "Passiva", punt 10, RJB; Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	
0280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]**
				Bijlage V.Deel 1.32-28, Deel 2.209
				0010
0290	**Overig eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.20*	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*	
0300	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	
0310	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	
0320	**Herwaarderingsreserves**	*Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0325	**Reëlewaardereserves**	*Art. 8, lid 1, punt a), RJ*		
0330	**Overige reserves**	*Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0335	**Eerste consolidatieverschillen**	*Art. 24, lid 3, punt c), RJ*		
0340	(–) **Eigen aandelen**	*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*	
0350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Tussentijds dividend**	*Art. 26, lid 2, VKV*	*IAS 32.35*	
0370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*Art. 24, lid 4, RJ*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		*IAS 1.9(c), TL 6*	
0390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*Art. 4, "Passiva", RJB*	*IAS 1.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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
		0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
		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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		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*			
0005	**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*							
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

		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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		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*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0160	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)*							
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				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*			
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0193	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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		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*					
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0903	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)*							
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0910	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)*							
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				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*			
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							

		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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		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*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0923	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)*							
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0930	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)*							
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*							

				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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				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*			
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*						
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							

		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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				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*			
0410	**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*							
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0480	**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*							

				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)	Waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		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*					
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0550	**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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0005	**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*						
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*		
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	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)*						
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0193	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0903	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)*						
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0910	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)*						
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0923	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)*						
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0930	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)*						
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*						
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*						
0340	**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*						
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0410	**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*						
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0480	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Art. 47 bis, lid 3, VKV; 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*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0550	**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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
				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)*
0005	**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*							
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

		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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
		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)*	
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0160	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)*							
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
		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)*
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0193	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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
		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)*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0903	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)*							
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0910	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)*							
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
				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)*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							

		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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
		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)*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0923	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)*							
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0930	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)*							
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*							

				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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
				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)*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*							
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							

		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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
		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)*
0410	**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*							
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0480	**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*							

		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: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	waarvan: met bijzondere waardevermindering
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	
				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)*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0550	**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**					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0005	**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*						
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						

		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 - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	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)*						
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*						
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0193	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					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*					
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0903	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)*						
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0910	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)*						
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						

		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 - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0923	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)*						
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0930	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)*						
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*						
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*						
0340	**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*						
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						

		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 - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
		Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*					
0410	**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*						
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0480	**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*						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen Renderende blootstellingen -Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen				
						waarvan: 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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*			
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0550	**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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0005	**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*								
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								

		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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0160	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)*								
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*								
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0193	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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0903	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)*								
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0910	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)*								
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*								
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								

		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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0923	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)*								
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0930	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)*								
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*								
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*								

		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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
		Bijlage V.Deel 2. 238		*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*								
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*								
0340	**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*								
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								

		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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Bijlage V.Deel 2. 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0410	**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*								
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0480	**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*								

				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							
					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	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		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. 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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0550	**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			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			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*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**
0005	**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*							
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0160	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)*							
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*	*Bijlage V.Deel 2.233(a)*							
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0193	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			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			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0903	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)*							
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0910	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)*							
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*	*Bijlage V.Deel 2.233(b)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*							
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*							
0923	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)*							
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0930	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)*							
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*	*Bijlage V.Deel 2.233(c), 234*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**		*Bijlage V.Deel 2.217*							
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0360	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0370	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0380	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0390	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0400	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							

		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			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			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*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**
0410	**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*							
0420	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0430	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0440	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0450	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0460	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0470	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0480	**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*							

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie *Bijlage V.Deel 2.119*			
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				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)	waarvan: verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.215, 237(e)*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB					**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**	**Bijlage V.Deel 2. 239**
0490	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*							
0500	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*							
0510	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*							
0520	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*							
0530	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*							
0540	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*							
0550	**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, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*		
0070	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde van leningen en voorschotten**	
				Instromen naar niet-rende-rende blootstellingen	(-) uitstromen van niet-rende-rende 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*
0090	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0110	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN Niet ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN/UITSTROMEN**				

18.2 **Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen**

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Brutoboekwaarde				
						waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen	Renderende		
								Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 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*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*					

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**				
						waarvan: blootstellingen met respijtmaatregelen	**Renderende**		
								Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 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*
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**				
					Renderende		**Niet-renderende**		
					waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
			0060	0070	0080	0090	0100		
			Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*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. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*		
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*					

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**				
					Renderende		**Niet-renderende**		
					waarvan: renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
					0060	0070	0080	0090	0100
					Bijlage V.Deel 2. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*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. 256, 259-262	*Bijlage V.Deel 2. 256(b), 261*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 223-239*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236*
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			
					Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar
					0110	0120	0130	0140
					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*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*				

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**			
					Niet-renderende			
					Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar
					0110	0120	0130	0140
					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*
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 gezekergestelde 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**			**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**	
					Niet-renderende				
					Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
					0150	0160	0170	0180	0190
					Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*
					Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*					

			Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**			**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico**	
					Niet-renderende				
					Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Blootstellingen met respijtmaatregelen
					0150	0160	0170	0180	0190
					Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*
					Bijlage V.Deel 2. 222, 235-236	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 267*
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**			
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen		**Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**	
						Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen
					0200	0210	0220	0230
					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. 238	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*				

			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**			
					Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen		**Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**	
						Waarvan: Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen
					0200	0210	0220	0230
					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. 238	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 238*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
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 > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
					0240	0250	0260	0270
					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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*				

			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 > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar
					0240	0250	0260	0270
					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*	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*
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**			**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 > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen
					0280	0290	0300	0310
					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. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*				

			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**			**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 > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan: Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen zekerheden m.b.t. renderende blootstellingen
					0280	0290	0300	0310
					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. 236, 238	*Bijlage V.Deel 2. 236, 238*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 239*
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. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
					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*
0010	**Niet-financiële vennootschappen**	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vi(a), 239vii*			
0020		Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*			

			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. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
					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*
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 gezekergestelde 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
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
		Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*		
0005	**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*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
		Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*		
0140	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)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	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)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	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*	**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
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	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)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	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)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0923	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)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	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)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
				Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*					
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.247*					
0340	**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	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*		
0005	**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*						
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						

		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	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*	
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*	
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						

		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	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*		
0140	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)*						
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0160	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)*						
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*						
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						

				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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0193	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	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*		
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						
0903	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)*						
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0910	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)*						

				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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*						
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0215	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	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*		
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*						

				Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen					
				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0923	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)*						
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0930	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)*						
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*						
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*						

		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	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 259-263*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
				Bijlage V.Deel 2. 259-263	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.264(b)*	*Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V.Deel 2. 231, 263*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*						
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.247*						
0340	**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*						

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0005	**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*					
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

		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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0140	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)*					
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0160	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)*					
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*					
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*		
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0193	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 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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0903	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)*					
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0910	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)*					

		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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Bijlage V.Deel 2. 267	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*		
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*					
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*					
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*					
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*					
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*					
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*					
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*					
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0923	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)*					
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0930	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)*					
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*					
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 267*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Bijlage V.Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*					
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.247*					
0340	**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*	**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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0005	**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*				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				

				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
				0170	0175	0180	0185
		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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0140	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)*				
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0160	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)*				
0170	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*				
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(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. 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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0193	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. 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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0900	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0903	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)*				
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0910	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)*				

		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0913	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*	*Bijlage V.Deel 2.249(b)*				
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*				
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0215	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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*				
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*				
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*				
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*				
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*				
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0920	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt 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. 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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0923	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)*				
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0930	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)*				
0933	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234i(b)*				
0231	**TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN**	*Bijlage V.Deel 2.249*	*Bijlage V.Deel 2.249*				

				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
				0170	0175	0180	0185
			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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*	*Bijlage V.Deel 2. 268*
0330	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*	*Bijlage V.Deel 2.246*				
0335	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.247*				
0340	**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*
				0010	0020
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*		
0050	**Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 9. Bijlage A*		
0060	Derivaten		*IFRS 9. Bijlage A*		
0070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
0080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
0090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
0091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*			
0092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, 27*			
0093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
0098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
0099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
0100	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

		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*
				0010	0020
0110	Eigenvermogensinstrumenten				
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0141	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*		
0143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
0144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
0171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niethandelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*			
0172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*			
0175	**Niet-afgeleide financiële activa voor niethandelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, RJ*			
0176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*			
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*		
0183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*		
0231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niethandelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*			

		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*
				0010	0020
0330	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*			
0235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), en 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*		
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*			
0270	**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*		
0280	**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*		
0290	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 1.20*		
0310	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
0315	(-) **Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
0320	**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*
				0010	0020
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Shortposities		*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0050	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 3 en 6, RJ*			
0062	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25*			
0063	Shortposities				
0064	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0065	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
0066	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
0070	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		

		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*
				0010	0020
0120	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0130	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*		
0140	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*			
0142	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0143	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
0144	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, punt a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*		
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Belastingverplichtingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0200	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0210	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0215	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
0220	**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*	**Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28**	
				Binnenlandse activiteiten	**Niet-binnenlandse activiteiten**
				Bijlage V.Deel 2.270	*Bijlage V.Deel 2.270*
				0010	0020
0010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0020	**(Rentelasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0030	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*Bijlage V.Deel 2.40*		
0050	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB*	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*Bijlage V.Deel 2.45*		
0080	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*		
0083	**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*		
0085	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			
0090	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44*		
0095	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niethandelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			

		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*
				0010	0020
0100	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, RJ;*	*Bijlage V.Deel 2.47-48*		
0110	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*Art. 39 RJB*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB; Bijlage V.Deel 2.56*	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0130	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**		*IAS 1.34*		
0140	**Overige bedrijfsbaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0150	**(Overige bedrijfslasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0155	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**				
0160	**(Administratieve lasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RJB*			
0165	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0170	**(Afschrijving)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
0175	**(Verhoging of (–) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)**	*Art. 38, lid 2, RJB*			
0180	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)**	*Art. 35-37 RJB, Bijlage V.Deel 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); Bijlage V.Deel 2.51, 53*		
0200	**(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*		
0210	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**		*IAS 36.126(a)(b)*		

		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*
				0010	0020
0220	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*Art. 24, lid 3, punt f), RJ*	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0230	**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*		
0240	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**		*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0250	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**		*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 15, RJB*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RJB*	*IAS 1, TL 6*		
0275	**Buitengewone winst of (–) verlies na belasting**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 21, RJB*			
0280	**Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0290	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*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*	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**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), 16(a), 17, Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Derivaten**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272*								
0020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0040	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)*	*IAS 32.11*								
0050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**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), 16(a), 17, Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*		
		0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040		
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0075	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2, 3, 273*	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*								
0080	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*								
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde**	**Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**Waarvan: respijt**	**Waarvan: niet-renderend**		**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, 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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*	
		0010		0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040	
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0150	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*								
0160	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*								
0170	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*								
0180	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**	**Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden**	**waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	**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), 16(a), 17, Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*	
		0010		0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040	
0190	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0200	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0210	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
0220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0230	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
0240	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*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.276*		
		0010	0022	0025	0026	0030		
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114*	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115*	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*					

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
				0010
0010	**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*	
0020	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0040	**Shortposities**	*Bijlage V.Deel 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); Bijlage V.Deel 1.44(d)*	
0050	Waarvan: kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0070	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	
0130	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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden, 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*				
			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**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*					
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*					
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*					
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*					
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*					
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*					
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*					
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*					
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*					
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*					

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 2.271, 277*				
			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**
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	*Bijlage V.Deel 2.273*	*Bijlage V.Deel 2.275*	*Bijlage V.Deel 2.274*	*Bijlage V.Deel 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening*					
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*					
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*					
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*					
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*					
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*					
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*					
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*					
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*					
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32*					

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 2.278-279
				0010
0010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Reëlewaardemodel		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Overige immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.280
		Art. 27, "Verticaal schema", punten 4 en 5, RJB	*IFRS 7.20(c)*	0010
0010	**Vergoedings- en provisiebaten**		*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0020	Effecten			
0030	*Uitgiften*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	
0040	*Overschrijvingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	
0050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	
0051	Corporate Finance			
0052	*Adviesverlening inzake fusies en acquisities*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	
0053	*Treasurydiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	
0054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met Corporate Finance activiteiten*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	
0055	Advies tegen vergoeding	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	
0060	Clearing en afwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0070	Vermogensbeheer	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(a)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
0080	Bewaarneming [naar soort klant]	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j) 285(b)*	
0090	*Collectieve belegging*			
0100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*			

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.280
		Art. 27, "Verticaal schema", punten 4 en 5, RJB	*IFRS 7.20(c)*	0010
0110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	
0120	Fiduciaire transacties	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	
0131	Betaaldiensten	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Rekeningen-courant*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Kredietkaarten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0135	*Overmakingen en andere betaalopdrachten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betaaldiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0140	Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	*Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)*	*Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Collectieve belegging*			
0160	*Verzekeringsproducten*			
0170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd*			
0180	Gestructureerde financieringen	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	
0190	Beheersdiensten in verband met leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
0200	Verstrekte toegezegde leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.280
		Art. 27, "Verticaal schema", punten 4 en 5, RJB	*IFRS 7.20(c)*	0010
0210	Verstrekte financiële garanties	*Bijlage V.Deel 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
0211	Verstrekte leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	
0213	Vreemde valuta	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0214	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	
0220	Overige vergoedings- en provisiebaten	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	
0230	**(Vergoedings- en provisielasten)**		*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0235	(Effecten)	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	
0240	(Clearing en afwikkeling)	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0245	(Vermogensbeheer)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Bewaarneming)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	
0255	(Betaaldiensten)	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*			
0260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
0270	(Ontvangen toegezegde leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0280	(Ontvangen financiële garanties)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0281	(Extern verrichte distributie van producten)	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	
0282	(Vreemde valuta)	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0290	(Overige vergoedings- en provisielasten)	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	

22.2 **Bij de verleende diensten betrokken activa**

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

23. **Leningen en 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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoed-leningen (CRE-leningen) 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*					
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoed-leningen (CRE-leningen) 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*	**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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 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 (CRE-leningen) 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*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*				

		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. 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
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*				
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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. 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
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*				

		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. 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
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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*	*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*
		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*	*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*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*								

		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*	*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*
				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
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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*								
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	*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*
				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
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*								

		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*	*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*
				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
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	**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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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*					

		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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*					

		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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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 (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					

		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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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 (CRE-leningen) 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)*					

		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	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 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	**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: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
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*				

		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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*				

		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
0210	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
0260	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0270	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0280	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0290	**Ongedekte leningen en voor-schotten 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 vennoot-schappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				

		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
0320	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0330	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0340	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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)*				

		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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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	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
		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	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*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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	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
		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	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236	Bijlage V.Deel 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	**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
		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	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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
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*								

		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	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
				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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*								

		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	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
				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
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								

		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	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
				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
0260	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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 onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								

		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	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
				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
0320	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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 onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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)*								

		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	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
				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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
		0010	0020	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*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*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*	*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*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*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*				

		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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*				

		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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*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
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*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*	*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*				

		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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*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
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*				

		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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB		*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
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*	*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*
		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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	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*								

		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*	*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*	*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*	*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		
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*								

		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*	*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*
		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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 325*	*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*	*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*								

		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*	*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*
		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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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*								

		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*	*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, 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*
		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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319ix, 319; Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	*Bijlage V.Deel 2.239x, 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, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*				
						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, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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*					

		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, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263	Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232	Bijlage V.Deel 2. 222, 235, 237(f)	Bijlage V.Deel 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*					
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 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		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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*				

		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 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
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*				
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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	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
		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	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*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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	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
				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
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 respijt-maatregelen	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
				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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0120	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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 onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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*								

		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 respijt-maatregelen	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
				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
0160	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 (CRE-leningen) 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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*					

		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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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 on-roerend goed zekergestelde le-ningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*					
0110	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0120	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 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 (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt 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 2.171-172, 174*				
						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*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0190	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*					
0200	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0210	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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 2.256, 259-262*		*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0070		0080	0090
0010	**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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*				

		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 2.256, 259-262*		*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0070		0080	0090
0070	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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 on-roerend goed zekergestelde le-ningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*				
0110	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0120	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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 2.256, 259-262*		*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				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 (CRE-leningen) 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt 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 2.171-172, 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 2.256, 259-262*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236, 256, 259-262*	
		0060		0070	0080	0090	
0190	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*				
0200	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0210	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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*	*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*
				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*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*								

		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: Bloot-stellingen met respijtmaatrege-len	*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*
				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
0070	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennoot-schappen 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 on-roerend goed zekergestelde le-ningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*								
0110	waarvan: Niet-financiële vennoot-schappen - kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0120	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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*	*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*
				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
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt 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 2.171-172, 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*
				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
0190	waarvan: Zakelijk onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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 onroerend-goedleningen (CRE-leningen) 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	*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 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*					
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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)*				
						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*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				Bijlage V.Deel 1.32	*Bijlage V.Deel 2. 256, 259-263*	*Bijlage V.Deel 2. 213-216, 226-232*	*Bijlage V.Deel 2. 222, 235*	*Bijlage V.Deel 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*					
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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 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	**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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*				
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	*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
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*				
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	*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*	*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*	*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*	*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, punt a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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*	*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*
		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*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*	*Bijlage V.Deel 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*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: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**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*							

		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 (CRE-leningen)**	**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, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt 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, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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)*							
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)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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*							
0230	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van verkoop van instrumenten	*Bijlage V.Deel 2.333*	*Bijlage V.Deel 2.333*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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)*							

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Brutoboekwaarde** *(Bijlage V.Deel 1.34)*						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		**waarvan: Kmo's**		**waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
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 aangehouden voor verkoop	*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 onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**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*							

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

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

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

25. **Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Vermindering uitstaande schuld**		**Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd**			
								Tijd verstreken sinds opname in balans	
								≤ 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*						

		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**			
								Tijd verstreken sinds opname in balans	
								≤ 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
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*						

		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**			
								Tijd verstreken sinds opname in balans	
								≤ 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
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*						

		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**					
				Tijd verstreken sinds opname in balans				**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*						

		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**					
				Tijd verstreken sinds opname in balans				**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
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*						

		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**					
				Tijd verstreken sinds opname in balans				**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
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**			
									Tijd verstreken sinds opname in balans
									≤ 2 jaar
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname
				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 1.34, 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*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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)*						

		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**			
									Tijd verstreken sinds opname in balans
									≤ 2 jaar
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname
				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 1.34, 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		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**			
									Tijd verstreken sinds opname in balans
									≤ 2 jaar
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname
				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 1.34, 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans				
				≤ 2 jaar		**> 2 jaar ≤ 5 jaar**		
				Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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)*					

		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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans				
				≤ 2 jaar		**> 2 jaar ≤ 5 jaar**		
				Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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*					

		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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans				
				≤ 2 jaar		**> 2 jaar ≤ 5 jaar**		
				Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans			**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
				> 5 jaar				
				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*	*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*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*		
		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)*					

		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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans			**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
				> 5 jaar				
				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*	*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*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*
				0120	0130	0140	0150	0160
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*					

		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**				
				Tijd verstreken sinds opname in balans			**Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden**	
				> 5 jaar				
				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*	*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*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0090	**Aandelen en schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*					
0100	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*					
0110	**Totaal**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*					
0120	**Aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*	*Bijlage V.Deel 2.350, 351*					

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

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

26. **Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**

		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**	
				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 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*
				0010	0020	0030	0040
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)*				

		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**	
				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 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*
				0010	0020	0030	0040
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: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**	**waarvan: Huishoudens**
		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 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*		
		0010	0020	0030	0040		
0110	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*				
0120	Leningen en voorschotten waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend naast reeds bestaande respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*				
0130	**Brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*				

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**				
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**		
				waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
		Bijlage V.Deel 2.256, 259-261	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*		
		Bijlage V.Deel 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*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0010	**Aantal instrumenten**	*Bijlage V.Deel 2.320, 355, 356*	*Bijlage V.Deel 2.320, 355, 356*					
0020	**Brutoboekwaarde van instrumenten** voor de volgende soorten respijtmaatregelen:	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*					
0030	Aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*					
0040	Verlaging rentetarief	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*					
0050	Verlenging looptijd/termijn	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen**				
				waarvan: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**		
				waarvan: rende-rende	**waarvan: met gedurende de rapportageperi-ode toegekende respijtmaatrege-len**		**waarvan: rende-rende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperi-ode toegekende respijtmaatrege-len**
		Bijlage V.Deel 2.256, 259-261	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*		
		Bijlage V.Deel 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*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
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: Huishoudens		**waarvan: Niet-financiële vennootschappen**		
				waarvan: renderende	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**		**waarvan: renderende**	**waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen**
		Bijlage V.Deel 2.256, 259-261	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*		
		Bijlage V.Deel 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*		
		0050	0060	0070	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	**Brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*					

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

30.1 **Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa**	**Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun**	**Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun**	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen**	**Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	**Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen**	**Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende rapportageperiode**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Bijlage V.Deel 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Bijlage V.Deel 2.287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Totaal**									

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

	Naar aard van de activiteiten	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**		
				Special Purpose Entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)	**Vermogensbeheer**	**Overige activiteiten**
				Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
0030	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0040	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*			
0050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0070	**Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
0090	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0100	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			

	Naar aard van de activiteiten	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**		
				Special Purpose Entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)	**Vermogensbeheer**	**Overige activiteiten**
				Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0110	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*			
				Nominaal bedrag		
0120	**Blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26.(e); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*	*Bijlage V.Deel 2.117*			

31. **Verbonden partijen**

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Uitstaande saldi**				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Art. 17, lid 1, punt p), RJ	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*
		Bijlage V.Deel 2.288-291	*Bijlage V.Deel 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Geselecteerde financiële activa**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*					
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0050	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*	*Bijlage V.Deel 2.213-239*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Uitstaande saldi**				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Art. 17, lid 1, punt p), RJ	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*
		Bijlage V.Deel 2.288-291	*Bijlage V.Deel 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**		*IAS 24.18(b)*					
0070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0080	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*					
0090	**Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118*	*IAS 24.18(b); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.117*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Uitstaande saldi**				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Art. 17, lid 1, punt p), RJ	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*	*Art. 17, lid 1, punt p), RJ*
		Bijlage V.Deel 2.288-291	*Bijlage V.Deel 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290*					
0120	**Notionele waarde van derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.133-135*	*Bijlage V.Deel 2.133-135*					
0131	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*	*IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291*					
0132	**Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling**	*Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291*	*Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291*					

31.2 **Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	*Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31*					
0020	**Rentelasten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*					
0030	**Dividendinkomsten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40*					
0040	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Vergoedings- en provisielasten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB;*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	**Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep**	**Geassocieerde deelnemingen en joint ventures**	**Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming**	**Overige verbonden partijen**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	*Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van andere dan financiële activa**	*Bijlage V.Deel 2.292*	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292*					
0080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.293*	*IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293*					
0090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*					

40. **Groepsstructuur**

40.1 **Groepsstructuur: "per entiteit"**

Code	Soort code	Nationale code	Naam entiteit	Toetredingsdatum	Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen	NACE-code	Geaccumuleerd aandelenbelang [%]	Stemrechten [%]
IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

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
IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)	*IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Art. 18 VKV; Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Groepsstructuur: "per instrument"**

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

41. **Reële waarde**

41.1 **Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Bijlage V.Deel 2.298*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS* *Bijlage V.Deel 2.298*	**Reële waarde** *IFRS 7.25-26*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVA			0010	0020	0030	0040
0015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0017	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0021	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*					
0022	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0023	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0024	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0031	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*					
0032	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0033	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Bijlage V.Deel 2.298*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS* *Bijlage V.Deel 2.298*	**Reële waarde** *IFRS 7.25-26*	**Reëlewaardehiërarchie** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
0034	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
	VERPLICHTINGEN						
0070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0090	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*				
0100	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*				
0101	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*					
0102	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0103	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
0104	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					

41.2 **Gebruik van de reëlewaardeoptie**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*			
				Boekhoudkundige mismatch	**Beheerd op reëlewaardebasis**	**Hybride contracten**	**Beheerd voor kredietrisico**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bijlage V.Deel 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bijlage V.Deel 2.301*
	ACTIVA			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN						
0050	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0070	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0080	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

42. **Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**

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

43. **Voorzieningen**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*						
				Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	**Overige 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); Bijlage V.Deel 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)(ii)*	*IAS 21.28, 84(a)*		*IAS 37; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Bijlage V.Deel 2.9	*Bijlage V.Deel 2.10*			*Art. 24-25 en art. 33, lid 1, RJB*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							
0020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen		*IAS 37.84(b)*							
0030	(-) Gebruikte bedragen		*IAS 37.84(c)*							
0040	(-) Ongebruikte bedragen die gedurende de rapportageperiode zijn teruggeboekt		*IAS 37.84(d)*							
0050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage		*IAS 37.84(e)*							
0060	Overige mutaties									
0070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							

44 **Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen**

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Bedrag**
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			0010
0010	**Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	*IAS 19.143*	
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 19.142(b)*	
0040	Schuldinstrumenten	*IAS 19.142(c)*	
0050	Onroerend goed	*IAS 19.142(d)*	
0060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
0070	**Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Effect van het actiefplafond**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]**	*IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308*	
0100	**Voorzieningen voor pensioenen en overige verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [Boekwaarde]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	
0110	**Reële waarde van enig als actief opgenomen restitutierecht**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			0010
0010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
0030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
0040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
0050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			0010
0080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
0100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
0110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
0120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310*	

44.3 **Personeelslasten naar soort uitkering**

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

44.4 **Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie**

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

		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
0030	**Andere personeelslasten dan beloning**						
0040	**PERSONEELSLASTEN**						
0050	**AANTAL PERSONEELSLEDEN**	*Bijlage V.Deel 2.311ii*	*Bijlage V.Deel 2.311ii*				

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**	**Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's**
					Bijlage V.Deel 2.312
				0010	0020
0010	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**WINSTEN OF (–) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				Bijlage V.Deel 2.313
				0010
0010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	

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

45.3 **Overige bedrijfsbaten en -lasten**

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Baten**	**Lasten**
				0010	0020
0010	**Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel**	*Bijlage V.Deel 2.314*	*IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314*		
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.314*	*IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314*		
0030	**Operationele leases niet zijnde onroerend goedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.315*	*IFRS 16.81,82; Bijlage V.Deel 2.315*		
0040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*	*Bijlage V.Deel 2.316*		
0050	**OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		

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 niet zijnde kapitaal	Overig eigen vermogen
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*				
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Kapitaal**	**Agio**	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	**Overig eigen vermogen**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*				
0120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal	Overig eigen vermogen
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*				
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*				
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**						

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaardereserves
				IAS 1.106	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*				
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**	**Reëlewaardereserves**
				IAS 1.106	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*				
0120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat**	**Ingehouden winsten**	**Herwaarderingsreserves**	**Reëlewaardereserves**
				IAS 1.106	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				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*
				0050	0060	0070	0075
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*				
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*				
0210	**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
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Art. 24, lid 3, punt c), RJ	*Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.30*	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*				
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Art. 24, lid 3, punt c), RJ	*Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.30*	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*
				0080	0085	0090	0100
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*				
0120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Art. 24, lid 3, punt c), RJ	*Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.30*	*Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB*
				0080	0085	0090	0100
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*				
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*				
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**						

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
					Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
				Artikel 26, lid 2, punt b), VKV	*Art. 24, lid 4, RJ*	*Art. 24, lid 4, RJ*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**						
0020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*				
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*				
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**						
0050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
					Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
				Artikel 26, lid 2, punt b), VKV	*Art. 24, lid 4, RJ*	*Art. 24, lid 4, RJ*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL 6*				
0120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
					Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
				Artikel 26, lid 2, punt b), VKV	*Art. 24, lid 4, RJ*	*Art. 24, lid 4, RJ*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*				
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL 6*				
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**						

47. **Leningen en voorschotten: Gemiddelde duration en inningsperioden**

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

BIJLAGE V

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE

Inhoudsopgave

ALGEMENE INSTRUCTIES 1318

1. Referenties 1318

2. Conventies 1319

3. Consolidatie 1321

4. Boekhoudkundige portefeuilles van financiële instrumenten 1321

4.1. Financiële activa 1321

4.2. Financiële verplichtingen 1322

5. Financiële instrumenten 1323

5.1. Financiële activa 1323

5.2. Brutoboekwaarde 1324

5.3. Financiële verplichtingen 1325

6. Uitsplitsing naar tegenpartij 1325

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 1326

1. Balans 1326

1.1. Activa (1.1) 1326

1.2. Verplichtingen (1.2) 1327

1.3. Eigen vermogen (1.3) 1328

2. Winst-en-verliesrekening (2) 1329

3. Overzicht van het totaalresultaat (3) 1333

4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4) 1334

5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product (5) 1337

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code (6) 1338

7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn (7) 1339

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8) 1339

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen (9) 1340

10. Derivaten en hedge accounting (10 en 11) 1343

10.1. Classificatie van derivaten naar soort risico 1344

10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen 1345

10.3. Als “economische afdekkingen” geclassificeerde derivaten 1346

10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij 1347

10.5. Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2) 1347

10.6. Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1) 1347

10.7. Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4) 1347

11. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen (12) 1348

11.1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de RJB gebaseerde nationale GAAP (12.0) 1348

11.2. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1) 1349

11.3. Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2) 1350

12. Ontvangen zekerheden en garanties (13) 1351

12.1. Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden (13.1) 1351

12.2. Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden (aangehouden op de rapportagedatum) (13.2.1) 1352

12.3. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd (13.3.1) 1352

13. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14) 1352

14. Uitboeking en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15) 1352

15. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (16) 1353

15.1. Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1) 1353

15.2. Winsten of verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2) 1354

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) 1354

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) 1355

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) 1355

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) 1355

15.7. Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6) 1356

15.8. Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7) 1356

15.9. Overige administratieve lasten (16.8) 1356

16. Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring in het kader van de VKV (17) 1357

17. Niet-renderende blootstellingen (18) 1357

17.1. Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen (18.0) 1357

17.2. Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen — leningen en voorschotten per tegenpartijsector (18.1) 1361

17.3. Zakelijk onroerendgoedleningen en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen (18.2) 1362

18. Respijtblootstellingen (19) 1362

19. Geografische uitsplitsing (20) 1365

19.1. Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3) 1365

19.2. Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7) 1365

20. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21) 1366

21. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22) 1366

21.1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1) 1366

21.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2) 1368

22. Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30) 1369

23. Verbonden partijen (31) 1369

23.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1) 1369

23.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2) 1370

24. Groepsstructuur (40) 1370

24.1. Groepsstructuur: “per entiteit” (40.1) 1370

24.2. Groepsstructuur: “per instrument” (40.2) 1371

25. Reële waarde (41) 1372

25.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1) 1372

25.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2) 1372

26. Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42) 1372

27. Voorzieningen (43) 1373

28. Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen (44) 1373

28.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1) . . . 1373

28.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2) 1373

28.3. Personeelslasten naar soort uitkering (44.3) 1373

28.4. Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie (44.4) 1374

29. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (45) 1374

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) 1374

29.2. Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa (45.2) 1375

29.3. Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3) 1375

30. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen (46) 1375

31. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: AANVULLENDE INFORMATIE (23) 1375

32. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: STROMEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN, BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN EN AFSCHRIJVINGEN SINDS HET EINDE VAN HET VORIGE BOEKJAAR (24) 1376

32.1. Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen (24.1) 1376

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) 1378

32.3. Leningen en voorschotten: Afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen gedurende de rapportageperiode (24.3) 1379

33. DOOR BEZITSVERKRIJGING EN VIA EXECUTIEPROCEDURES VERKREGEN ZEKERHEDEN (25) 1379

33.1. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden: instromen en uitstromen (25.1) 1379

33.2. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden — Soort verkregen zekerheid (25.2) 1380

33.3. Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd (25.3) 1380

34. BEHEER VAN RESPIJTMAATREGELEN EN KWALITEIT VAN RESPIJTMAATREGELEN (26) 1381

35. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: GEMIDDELDE DURATION EN INNINGSPERIODEN (47) 1382

MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN 1383

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];

(g) "RJ": Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad [5];

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

[2] Verordening (EU) 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).

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

(h) "Nationale GAAP": overeenkomstig de 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.

([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).

11. De werking van deze conventie is schematisch weergegeven in tabel 1.

Tabel 1

Credit/debet-conventie, positieve en negatieve tekens

Onderdeel	Credit /Debet	Saldo /Mutatie	Gerapporteerd bedrag
Activa	Debet	Saldo van activa	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van activa	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van activa	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van activa	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
Lasten		Saldo van lasten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van lasten	Positief (“Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugnemingen) van lasten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
		Afname van lasten	Negatief (Min, “—”-teken nodig)
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 "aangehouden voor verkoop" en die worden gepresenteerd in de posten "Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als aangehouden voor verkoop" en "Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als aangehouden voor verkoop".

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) "Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden";

(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 de wettelijke consolidatiekring 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) “Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden”;

(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 (met inbegrip van opvraagbare deposito's bij kredietinstellingen en centrale banken, ongeacht hun classificatie volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving) 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, 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 “aangehouden voor handelsdoeleinden” 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 IFRS is de brutoboekwaarde voor schuldinstrumenten die tegen geamortiseerde kostprijs worden gewaardeerd, de boekwaarde vóór aanpassing voor een eventuele voorziening voor verliezen en voor tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, 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 zijn onderworpen, is de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een geaccumuleerde bijzondere waardevermindering overeenkomstig het in punt c) bepaalde 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 zijn onderworpen, 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 deze 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 de directe leningnemer de overdragende partij van de vorderingen is wanneer de rapporterende instelling niet nagenoeg alle risico's en voordelen van de eigendom van de overgedragen vorderingen verkrijgt;

(b) bij schuldbewijzen (met inbegrip van securitisatie-instrumenten) 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 onderliggende 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" omvatten "leningen en voorschotten" die direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken zijn.

3. "Overige direct opvraagbare deposito's" omvatten "leningen en voorschotten" die direct opvraagbare tegoeden bij kredietinstellingen zijn.

4. "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" omvat de investeringen in geassocieerde deelnemingen, joint ventures en dochterondernemingen die volgens de wettelijke consolidatiekring 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 aangehouden voor verkoop" 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 aangehouden voor verkoop" 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 de wettelijke consolidatiekring niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille:

    (a) "Rentebaten";

    (b) "Rentelasten";

    (c) "Dividendbaten";

    (d) "Winsten of verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto";

    (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. "Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa" en "Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen" omvatten, wanneer de "clean price" wordt gebruikt, 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. "Rentebaten. Derivaten — hedge accounting, renterisico" en "Rentelasten. Derivaten — hedge accounting, renterisico" omvatten, wanneer de "clean price" wordt gebruikt, 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 zijn uitgeboekt 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 uitboeking 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 uitboeking 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 uitboeking van niet-financiële activa” omvat de winsten en verliezen bij de uitboeking 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, 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 de wettelijke consolidatiekring 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 de uitboeking 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 de uitboeking 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. Indien investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd worden uitgeboekt dat zij voordien als voor handelsdoeleinden aangehouden waren geclassificeerd en zonder dat zij op grond van IFRS 5 als beëindigde activiteiten werden beschouwd, wordt de winst of het verlies bij het niet langer opnemen van deze investeringen gerapporteerd in "Winsten of (—) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen, netto", ongeacht de consolidatiemethode die wordt toegepast. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP worden alle winsten en verliezen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd in "Winsten of (—) verliezen bij uitboeking 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 de uitboeking 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, behalve indien het verworven of gecreëerde financiële activa betreft met verminderde kredietwaardigheid bij eerste opname als omschreven in bijlage A bij IFRS 9. Voor deze activa wordt de brutoboekwaarde en de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering afzonderlijk gerapporteerd, buiten de bijzonderewaardeverminderingsfases, in de templates 4.3.1 en 4.4.1.

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 wordt uitgeboekt.

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, die geen verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn, is de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering 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 uitboekingsgebeurtenis 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 die geen verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn, is de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering 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 uitboekingsgebeurtenis vormen.

(d) voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid wordt de initiële raming van tijdens de looptijd verwachte kredietverliezen opgenomen in de berekening van de voor de kredietwaardigheid gecorrigeerde effectieve rentevoet en is de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering de som van de nadien tijdens de looptijd sinds de eerste opname verwachte veranderingen in kredietverliezen die zijn opgenomen als een vermindering van de boekwaarde/reële waarde van een gegeven instrument. Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen van verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid kunnen positief zijn in het geval van bijzonderewaardeverminderingswinsten die eerder opgenomen bijzonderewaardeverminderingsverliezen overschrijden (IFRS 9.5.5.14).

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, en de voorziening voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid. 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 zijn uitgeboekt 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 uitboekingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op een deel of het geheel van dit actief, zoals verder wordt uitgelegd in punt 72. Afschrijvingen omvatten bedragen die het gevolg zijn van zowel rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen verminderingen van de boekwaarde van financiële activa als van verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen welke ten laste worden gebracht van de boekwaarde van financiële activa.

75. De kolom "waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico" omvat instrumenten waarvan op de rapportagedatum is vastgesteld dat daaraan een laag kredietrisico verbonden is en waarvoor de instelling in overeenstemming met IFRS 9.5.5.10 aanneemt dat het kredietrisico sinds de eerste opname niet significant is toegenomen.

76. Handelsvorderingen in de zin van IAS 1.54(h), contractactiva en leasevorderingen waarvoor voor de raming van de voorziening voor verliezen de vereenvoudigde benadering van IFRS 9.5.5.15 is toegepast, worden in template 4.4.1 in leningen en voorschotten gerapporteerd. De overeenkomstige voorziening voor verliezen voor die activa die geen verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn, 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.

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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkopen aangehouden activa 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 niet zijnde die in de portefeuilles "aangehouden voor handelsdoeleinden", "voor handelsdoeleinden" of "aangehouden voor verkoop", 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 één 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 de volgende boekhoudkundige portefeuilles: 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 en uitgesplitst naar aantal dagen van het oudste achterstallige bedrag dat op de referentiedatum onbetaald is gebleven. Volgens de IFRS wordt de boekwaarde van activa die geen verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn, gerapporteerd volgens bijzonderewaardeverminderingsfasen; de boekwaarde van verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid wordt afzonderlijk gerapporteerd. Volgens de op de RJB gebaseerde nationale GAAP worden achterstallige activa volgens bijzonderewaardeverminderingsstatus gerapporteerd conform de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen.

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 die niet in de in de punten b) en c) genoemde producten zijn begrepen of die zijn geclassificeerd als converteerbare samengestelde financiële instrumenten uit punt e);

(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, 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 zijn onderworpen, met inbegrip van de instrumenten gewaardeerd tegen de eerste kostprijs verminderd met de opgenomen cumulatieve baten, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen, behalve indien zij in overeenstemming met de definitie van verworven of gecreëerde financiële activa in bijlage A bij IFRS 9 als verminderd kredietwaardig bij eerste opname worden beschouwd. Voor die blootstellingen worden het nominale bedrag en de voorzieningen afzonderlijk gerapporteerd, buiten de bijzonderewaardeverminderingsfases in template 9.1.1.

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, wordt het resterende saldo van de te verwachten kredietverliezen in de passende kolom in template 9.1.1 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 lagere rente dan de marktrente die in overeenstemming met IFRS 9.4.2.1(d) is gewaardeerd en waarvoor de desbetreffende voorziening voor verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.5 is vastgesteld, wordt in de passende kolom 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 uitboeking overeenkomstig IFRS 9;

(d) "transacties met regres" die niet voldoen aan de criteria voor uitboeking 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 beste 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 de 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 aangehouden voor handelsdoeleinden 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. **Classificatie 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 één of meer valuta, 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 één 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 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 (met inbegrip van tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's). 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 (met inbegrip van tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's) en naar tegenpartij. In de template wordt een afzonderlijke aansluiting voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid gerapporteerd.

157. De voorzieningen voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 zijn onderworpen, worden per bijzonderewaardeverminderingsfase en afzonderlijk voor verworven of gecreëerde blootstellingen met verminderde kredietwaardigheid 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 zijn uitgeboekt 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 uitboeking".

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 bijzondere-waardeverminderingsfase 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 volledige of gedeeltelijke uitboeking van een actief als gevolg van een afschrijving als omschreven in punt 74, wordt het effect van deze uitboeking op de te verwachten verliezen in "Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen" gerapporteerd en worden alle andere effecten van de uitboeking op de te verwachten verliezen in andere passende kolommen gerapporteerd;

(b) wanneer de herziening resulteert in de volledige uitboeking 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 uitboeking" 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. Uitboeking om andere redenen dan afschrijving omvat ook de uitboeking wanneer de voorwaarden van het herziene actief ingrijpende wijzigingen hebben ondergaan;

(c) wanneer de herziening niet resulteert in de volledige of gedeeltelijke uitboeking van het herziene actief, wordt het effect ervan op de te verwachten verliezen gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking".

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 is uitgeboekt omdat 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 uitboeking. 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 uitboeking van schuldinstrumenten" omvat het verschil tussen de boekwaarde van financiële activa gewaardeerd op de datum van uitboeking en de ontvangen vergoeding.

11.3. **Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2)**

167. Voor in de boekhoudkundige portfolio's en blootstellingen buiten de balanstelling opgenomen financiële activa niet zijnde verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 zijn onderworpen, worden de brutoboekwaarde en 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 in de boekhoudkundige portefeuilles worden, ongeacht de rechtsvorm ervan, 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. In de post "waarvan: niet-renderende" worden leningen en voorschotten in de zin van de punten 213 tot en met 239 of punt 260 van dit deel gerapporteerd.

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 kantoorpanden, handelspanden en andere soorten zakelijk onroerend goed. Of een als zekerheid verschaft onroerend goed zakelijk of niet-zakelijk is, wordt bepaald 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 in punt b), 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 te rapporteren bedragen zijn dus bedragen 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. UITBOEKING 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 uitboeking in aanmerking komen, alsmede financiële activa die volledig zijn uitgeboekt 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 uitgeboekte bedragen" bevat de boekwaarde van de financiële activa die voor verslaggevingsdoeleinden zijn opgenomen maar die voor prudentiële doeleinden zijn uitgeboekt 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 worden uitgeboekt, 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 werden uitgeboekt.

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 activa in de boekhoudkundige portefeuilles en andere activa (kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's);

(b) rentebaten uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.

188. Rentelasten worden uitgesplitst in overeenstemming met het volgende:

(a) rentebaten uit financiële verplichtingen in de boekhoudkundige portefeuilles en overige 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. Wanneer de "clean price" wordt gebruikt, omvat rente op voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten de met voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten die in aanmerking komen als "economische afdekkingsinstrumenten" verband houdende bedragen 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, waarbij deze laatste als niet-renderend in de zin van punt 215 van dit deel worden beschouwd. 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 uitboeking 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 uitboeking 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 uitgeboekte 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 uitboeking 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 (uitzendkrachten) 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 toezichtvergoedingen of bankenheffingen, 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 CONSOLIDATIEKRING EN DE CONSOLIDATIEKRING IN HET KADER VAN DE VKV (17)

209. "Boekhoudkundige consolidatiekring" 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 consolidatiekring, 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 consolidatiekring 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 zijn niet-renderende blootstellingen de in artikel 47 bis, lid 3, VKV genoemde blootstellingen.

215. Onder IFRS gelden, voor de toepassing van template 18, blootstellingen met verminderde kredietwaardigheid (fase 3) als aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen. Blootstellingen in andere bijzonderewaardeverminderingsfasen dan fase 3 en verworven of gecreëerde blootstellingen met verminderde kredietwaardigheid gelden als niet-renderend indien deze voldoen aan de criteria om overeenkomstig artikel 47 bis, lid 3, VKV als niet-renderend te worden aangemerkt.

216. Blootstellingen worden voor hun volledige bedrag gecategoriseerd en zonder rekening te houden met het bestaan van enige zekerheid. Voor de in artikel 47 bis, lid 3, punt a), VKV bedoelde blootstellingen wordt de materialiteit beoordeeld overeenkomstig artikel 178 VKV en Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/171 van de Commissie (technische reguleringsnormen voor de materialiteitsdrempel voor achterstallige kredietverplichtingen).

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) tegen strikte LOCOM of tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen gewaardeerde schuldinstrumenten die niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig zijn, 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 aan de criteria van punt 96 van dit deel voldoet. Voor de indeling van blootstellingen als niet-renderend overeenkomstig artikel 47 bis, lid 3, onder a), VKV, begint de termijn van 90 dagen achterstallig te lopen zodra het achterstallige bedrag, zijnde de som van de achterstallige hoofdsom, achterstandsrente en provisies, de in punt 216 van dit deel bepaalde materialiteitsdrempel overschrijdt. Indien het achterstallige gedeelte van de blootstellingen voor 90 opeenvolgende dagen achterstallig blijft, moet de blootstelling vervolgens als niet-renderend worden geclassificeerd.

223. Voor de toepassing van template 18 is een "debiteur" een debiteur in de zin van artikel 178 VKV.

226. In overeenstemming met punt 213 als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen worden beschouwd hetzij als niet-renderend op individuele basis ("transactiegebaseerd") hetzij als niet-renderend wat betreft de totale blootstelling aan een gegeven debiteur ("debiteurgebaseerd"). 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, met uitzondering van blootstellingen die het voorwerp zijn van op zichzelf staande geschillen welke geen verband houden met de solvabiliteit van de tegenpartij.

228. Blootstelling gelden als niet langer niet-renderend indien alle voorwaarden van artikel 47 bis, lid 4, VKV zijn vervuld.

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 overeenkomstig artikel 47 bis, lid 5, VKV 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 voorwaarden van artikel 47 bis, lid 6, VKV is voldaan.

232. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 231 van dit deel van deze bijlage, aan het einde van de in artikel 47 bis, lid 6, punt b), VKV 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 posten:

   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 posten:

   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, a), en punt 87 van dit deel;

(b) "Consumptief krediet" in de zin van punt 88, 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. Indien de debiteurenbenadering wordt toegepast voor de classificatie van blootstellingen als niet-renderend in de zin van punt 226 van dit deel van deze bijlage, worden de blootstellingen van de debiteur gerapporteerd, afhankelijk van hun individuele achterstalligheidsstatus, gerapporteerd volgens tijdsintervallen van achterstalligheid. 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) dat geen verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid omvat, 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, activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2), die geen verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid omvatten;

(d) onder IFRS, voor renderende blootstellingen, activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1);

(e) blootstellingen die worden beschouwd als verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid bij eerste opname als omschreven in bijlage A bij IFRS 9, met inbegrip van blootstellingen buiten de balanstelling die bij hun eerste opname als verminderd kredietwaardig worden beschouwd;

(f) voor renderende blootstellingen, het bedrag van geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen voor blootstellingen die meer dan 30 dagen achterstallig zijn.

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 uitboeking van de blootstelling. 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 van dit deel 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 uitstromen 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 te worden uitgeboekt;

(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, a), en punt 87 van dit deel;

(c) consumptief krediet in de zin van punt 88, 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, zakelijk onroerendgoedleningen (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 schuldinstrumenten aangehouden voor verkoop, worden uitgesloten.

239ix. "Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)" omvatten blootstellingen in de zin van afdeling 2, hoofdstuk 1, punt 1, van de ESRB-aanbeveling betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens ([8]).

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 in de zin van artikel 47 ter, leden 1 en 2, VKV zijn toegepast.

243. Respijtmaatregelen omvatten ook 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") en als een concessie worden 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 is een "debiteur" een debiteur in de zin van artikel 47 ter, lid 4, VKV.

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.

([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).

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 overeenkomstig artikel 47 ter, lid 1, VKV 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 artikel 47 ter, lid 1, VKV is gedaan, ongeacht de invloed van de herziening op de wijziging van het kredietrisico van het financieel actief sinds eerste opname.

254. In de in artikel 47 ter, lid 3, VKV genoemde omstandigheden bestaat er een weerlegbaar vermoeden dat respijtverlening heeft plaatsgevonden.

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 vervalt indien alle voorwaarden van artikel 47 bis, lid 7, VKV zijn vervuld.

257. Indien de voorwaarden van artikel 47 bis, lid 7, VKV 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 ten minste 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 overeenkomstig artikel 47 bis, lid 3, punt c), VKV 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 aan alle criteria van artikel 47 bis, lid 7, VKV is voldaan, ook ingeval punt 259 van dit deel van toepassing is. Renderende respijtblootstellingen op proef die zijn geherclassificeerd na tot de categorie "niet-renderende respijtblootstellingen" 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) en het bedrag van verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid indien deze als niet-renderend in de zin van punt 215 van dit deel worden beschouwd, 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 uitboeking ervan en tot het opnemen in de balans van een nieuwe blootstelling leidt, wordt die nieuwe blootstelling als respijtschuld behandeld.

267. Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen worden in overeenstemming met 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, punt a), 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. Voor de toepassing van template 20.4 worden tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's samen met financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, gerapporteerd. Activa gewaardeerd volgens 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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop 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, punt 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, punt 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;

(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;

([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).

(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 uitboeking van andere dan financiële activa" omvat alle winsten en verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa die voortvloeien uit transacties met verbonden partijen. Deze post omvat de winsten en verliezen bij uitboeking 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 uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen", indien onder nationale GAAP op basis van RJB wordt gerapporteerd;

(b) "Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa";

(c) "Winst of verlies uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop 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 binnen de boekhoudkundige consolidatiekring, 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) "Code" is de identificatiecode van de entiteit waarin wordt deelgenomen. De code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke entiteit waarvoor wordt gerapporteerd. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is deze code de LEI-code. Voor de overige entiteiten is deze code de LEI-code of, indien die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates en in de tijd gebruikt. De code heeft steeds een waarde;

(b) "Soort code": instellingen identificeren het in de kolom "Code" gerapporteerde soort code als "LEI-code" of "Niet-LEI-code". Het soort code wordt steeds gerapporteerd;

(c) "Nationale code": instellingen mogen, wanneer zij hun LEI-code als identificatiecode rapporteren in de kolom "Code", ook de nationale code rapporteren;

(d) "Entiteitsnaam" is de naam van de entiteit waarin wordt deelgenomen;

(e) "Toetredingsdatum" is de datum waarop de entiteit waarin wordt deelgenomen "deel van de groep" is gaan uitmaken;

(f) "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;

(g) "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 zoals die is goedgekeurd door de raad van bestuur of een vergelijkbaar daartoe gemachtigd orgaan;

(h) "Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen" is het land waar de entiteit waarin wordt deelgenomen, is gevestigd;

(i) "Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen" is de sector van de tegenpartij als genoemd in deel 1, punt 42, van deze bijlage;

(j) 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");

(k) "Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)" is het percentage van de eigendomsinstrumenten die door de instelling op de referentiedatum worden aangehouden;

(l) "Stemrechten (%)" is het percentage van de stemrechten die verbonden zijn aan de eigendomsinstrumenten aangehouden door de instelling op de referentiedatum.

(m) "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);

(n) "Boekhoudkundige behandeling (Boekhoudgroep)" betreft de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de boekhoudkundige consolidatiekring (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);

(o) "Boekhoudkundige behandeling (VKV-groep)" betreft de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de VKV-consolidatiekring (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);

(p) "Boekwaarde" betreft de op de balans van de instelling gerapporteerde bedragen voor entiteiten waarin wordt deelgenomen en die noch geheel, noch proportioneel geconsolideerd zijn;

(q) "Verwervingskosten" is het door de investeerders betaalde bedrag;

(r) "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;

(s) "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 "Holding/Code" zijn een samengestelde identificatiecode van een rij, en zijn samen uniek voor elke rij in template 40.2;

(b) "Holding/Code" is de identificatiecode van de entiteit binnen de groep die de deelneming aanhoudt. De code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke entiteit waarvoor wordt gerapporteerd. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is deze code de LEI-code. Voor de overige entiteiten is deze code de LEI-code of, indien die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates en in de tijd gebruikt. De code heeft steeds een waarde;

(c) "Holding/Type code": instellingen identificeren het in de kolom "Holding/Code" gerapporteerde soort code als "LEI-code" of "Niet-LEI-code". Het soort code wordt steeds gerapporteerd;

(d) "Holding/Nationale code": instellingen mogen, wanneer zij hun LEI-code als identificatiecode rapporteren in de kolom "Holding/Code", ook de nationale code rapporteren;

(e) "Entiteit waarin wordt deelgenomen/Code", "Entiteit waarin wordt deelgenomen/Soort code", "Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)", "Boekwaarde" en "Verwervingskosten" worden 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 de 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. Softwareactiva worden gerapporteerd onder "Overige immateriële activa" of onder "Materiële vaste activa" in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.

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 [contante waarde]" in de template voor het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten dient gelijk te zijn aan de "Contante 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 uitboeking van niet-financiële activa (45.2)**

313. "Winsten of verliezen bij uitboeking 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 is uitgeboekt. "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 uitboeking 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 uitboeking.

31. LENINGEN EN VOORSCHOTTEN: AANVULLENDE INFORMATIE (23)

319. In template 23 wordt aanvullende informatie verschaft over leningen en voorschotten, met uitsluiting van leningen en voorschotten geclassificeerd als tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's, als aangehouden voor handelsdoeleinden, als financiële activa voor handelsdoeleinden en als schuldinstrumenten aangehouden voor verkoop.

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 is 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, 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 — nietgeplafonneerde 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 tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's, als voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa, financiële activa voor handelsdoeleinden of aangehouden voor verkoop 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 wordt uitgeboekt en het resterende deel als renderend wordt geherclassificeerd, worden de uitstroom met betrekking tot de herclassificatie en de uitstroom met betrekking tot de uitboeking 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 verkregen 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, met uitsluiting van leningen en voorschotten geclassificeerd als tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's of als aangehouden voor verkoop.

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 uitboeking, 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 zijn uitgeboekt, 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 zijn uitgeboekt.

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 de datum van uitboeking, 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 werd uitgeboekt 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. Uitboekingen 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 om 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 uitgeboekte 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 om 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 worden uitgeboekt 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 uitboeking 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 periode vanaf wanneer de zekerheid op de balans van de instelling is opgenomen.

349. Bij de presentatie van verkregen zekerheden volgens periode vanaf wanneer de zekerheid op de balans van de instelling is opgenomen, wordt de "veroudering" van zekerheden op de balans (d.w.z. de migratie tussen vooraf bepaalde tijdsintervallen) 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, naar 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 "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. Het aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden wordt berekend ongeacht de boekwaarde van de zekerheden en kan plaatsvinden voor één of meer dan één van elk van de blootstellingen die zijn uitgeboekt in ruil voor de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden.

351. De soorten zekerheden zijn de in punt 173 genoemde soorten zekerheden, met uitzondering van die in punt b), 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 tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's of als "aangehouden voor verkoop" geclassificeerde 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-assets 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, b), van dit deel bepaalde proefperiode van één jaar 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 tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's, als voor handelsdoeleinden aangehouden, als financiële activa voor handelsdoeleinden of als aangehouden voor verkoop.

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 uitgeboekt 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.
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.

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
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.
jbis) 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

RAPPORTAGE OVER VERLIEZEN VOORTVLOEIEND UIT LENINGEN GEDEKT DOOR ONROEREND GOED

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

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

Land:

		Verliezen				Blootstellingen
		Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages		Som van de totale verliezen		Som van de blootstellingen
			waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde		waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde	
Rij	kolom	0010	0020	0030	0040	050
	gedekt door:					
0010	Niet-zakelijk onroerend goed					
0020	Zakelijk onroerend goed					

BIJLAGE VII

INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE VAN VERLIEZEN DIE VOORTVLOEIEN UIT LENINGEN DIE GEGARANDEERD WORDEN DOOR ONROEREND GOED

1. Deze bijlage bevat instructies met betrekking tot de templates van bijlage VI bij deze verordening.

2. Alle algemene instructies in deel I van bijlage II bij deze verordening zijn eveneens van toepassing.

1. Reikwijdte van de rapportage

3. Instellingen die onroerend goed gebruiken overeenkomstig deel drie, titel II, VKV, moeten de in artikel 430 bis, lid 1, VKV gespecificeerde gegevens rapporteren.

4. De template omvat alle nationale markten waaraan een instelling/groep van instellingen is blootgesteld (zie artikel 430 bis, lid 1, VKV). Overeenkomstig artikel 430 bis, lid 2, derde zin, moeten de gegevens voor elke onroerendgoedmarkt binnen de Unie afzonderlijk worden verstrekt.

2. Definities

5. Onder "verlies" wordt verlies in de zin van artikel 5, lid 2, VKV verstaan, daaronder begrepen verliezen die voortvloeien uit geleased onroerend goed. Vergoedingsstromen die uit andere bronnen voortvloeien (bijv. bankgaranties, levensverzekering enz.), worden niet opgenomen als een vermindering van de verliezen in de berekening van verliezen die uit onroerend goed voortvloeien. Verliezen op een positie worden niet gesaldeerd met de opbrengst van een succesvolle recuperatie van een andere positie.

6. Voor blootstellingen die door niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed zijn gedekt, moet het economische verlies worden berekend op basis van de waarde van de onderliggende blootstellingen op de rapportagedatum en moet bij de berekening ten minste het volgende worden betrokken: i) opbrengsten van de realisatie van zekerheden; ii) directe kosten (daaronder begrepen rentebetalingen en invorderingskosten in verband met liquidatie van zekerheden); en iii) indirecte kosten (daaronder begrepen exploitatiekosten van de invorderingsafdeling). Alle componenten moeten worden verdisconteerd naar de rapportagereferentiedatum.

7. De blootstellingswaarde wordt bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, VKV (zie hoofdstuk 2 voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken en hoofdstuk 3 voor instellingen die de IRB-benadering gebruiken).

8. De waarde van het onroerend goed wordt bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, VKV.

9. "Wisselkoerseffect": De bedragen worden omgerekend in de rapportagevaluta op basis van de wisselkoers die geldt op de rapportagedatum. Bovendien moet bij de ramingen van de economische verliezen met het wisselkoerseffect rekening worden gehouden als de blootstelling of de zekerheid in een andere valuta luidt.

3. Geografische uitsplitsing

10. De instellingen rapporteren de volgende templates:

a) één algemene template;

b) één template voor elke nationale markt in de Unie waaraan de instelling is blootgesteld, en

c) één template met de geaggregeerde gegevens voor alle nationale markten buiten de Unie waaraan de instelling is blootgesteld.

4. Rapportage van blootstellingen en verliezen

11. "Blootstellingen": alle blootstellingen die vallen onder de vereisten van deel drie, titel II, VKV en waarbij de zekerheden worden gebruikt om de risicogewogen posten te verminderen, worden gerapporteerd in template C 15.00. Dit betekent eveneens dat de betrokken blootstellingen en verliezen niet hoeven te worden gerapporteerd indien het risicolimiteringseffect van onroerend goed alleen voor interne doeleinden (d.w.z. onder pijler 2) of voor grote blootstellingen (zie deel vier VKV) wordt gebruikt.

12. "Verliezen": de instelling die aan het einde van de rapportageperiode de blootstelling heeft, rapporteert de verliezen. Verliezen worden gerapporteerd zodra volgens de regels voor financiële verslaggeving de voorzieningen moeten worden geboekt. Ook de geraamde verliezen worden gerapporteerd. Verliezen uit door onroerend goed gegarandeerde blootstellingen worden per lening berekend en geaggregeerd voor rapportagedoeleinden.

13. "Referentiedatum": gebruik blootstellingswaarde op de datum van wanbetaling.

a) Verliezen moeten worden gerapporteerd voor alle wanbetalingen op door vastgoed gedekte leningen die zich tijdens de betrokken rapportageperiode voordoen en ongeacht of de invordering is voltooid of niet. Per 31 december te rapporteren verliezen betreffen het volledige kalenderjaar. Aangezien veel tijd kan verstrijken tussen de wanbetaling en de erkenning van verliezen (ook bij een onvoltooide invordering), worden verliesramingen gerapporteerd in gevallen waarin de invordering niet binnen de rapportageperiode is voltooid.

b) Voor alle binnen de rapportageperiode vastgestelde wanbetalingen zijn er drie scenario's: i) de noodlijdende lening kan worden geherstructureerd zodat zij niet langer als noodlijdend wordt behandeld (er wordt geen verlies vastgesteld); ii) voltooiing van de realisatie van alle zekerheden (voltooide invordering, feitelijk verlies is bekend); of iii) onvolledige invordering (het verlies moet worden geraamd). De rapportage van verliezen heeft alleen betrekking op verliezen die voortvloeien uit scenario ii) — realisatie van zekerheden (vastgestelde verliezen), en scenario iii) — onvoltooide invordering (ramingen van verliezen).

c) Aangezien verliezen alleen voor noodlijdende blootstellingen tijdens de rapportageperiode worden gerapporteerd, worden in de gerapporteerde gegevens geen wijzigingen weergegeven van verliezen van blootstellingen die tijdens vorige rapportageperioden noodlijdend waren, d.w.z. opbrengsten van de realisatie van zekerheden in een latere rapportageperiode of lagere gerealiseerde kosten dan eerder geraamd worden niet gerapporteerd.

14. "Functie van de waardering van het onroerend goed": de datum van de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum van de blootstelling dient als referentie voor het rapporteren van het gedeelte van de blootstelling dat door hypotheken op onroerend goed is gedekt. Na wanbetaling kan het onroerend goed worden geherwaardeerd. Deze nieuwe waarde mag evenwel niet relevant zijn voor het identificeren van het gedeelte van de blootstelling dat oorspronkelijk geheel (en volledig) door de hypotheken op onroerend goed werd gedekt. De nieuwe waarde van het onroerend goed wordt evenwel in aanmerking genomen bij de rapportage van het economische verlies (een verminderde waarde van onroerend goed is onderdeel van de economische kosten). Met andere woorden, de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum wordt gebruikt om te bepalen welk gedeelte van het verlies in kolom 0010 (identificatie van waarden van de blootstelling die geheel en volledig is gedekt) wordt gerapporteerd en voor de in de kolommen 0010 en 0030 te rapporteren geherwaardeerde waarde van het onroerend goed (raming van een mogelijke betalings- en herfinancieringsregeling met betrekking tot de zekerheden).

15. "Behandeling van de verkoop van de leningen gedurende de rapportageperiode": de instelling die aan het einde van de rapportageperiode de blootstelling heeft, rapporteert de verliezen, maar alleen als een wanbetaling voor die blootstelling is vastgesteld.

5. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
0010	**Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages** Artikel 430 bis, lid 1, punten a) en d), VKV. Marktwaarde en hypotheekwaarde als gedefinieerd in de punten 74) en 76) van artikel 4, lid 1, VKV. In deze kolom worden alle verliezen vermeld die voortvloeien uit leningen gegarandeerd door niet-zakelijk onroerend goed of door zakelijk onroerend goed tot het gedeelte van de blootstelling die als geheel en volledig gedekt wordt behandeld overeenkomstig artikel 124, lid 1, VKV.

Kolommen	
0020	**Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde** Rapportage van die verliezen indien de waarde van de zekerheden als hypotheekwaarde is berekend.
0030	**Som van de totale verliezen** Artikel 430 bis, lid 1, punten b) en e), VKV. Marktwaarde en hypotheekwaarde als gedefinieerd in de punten 74) en 76) van artikel 4, lid 1, VKV. In deze kolom worden alle verliezen vermeld die voortvloeien uit leningen gegarandeerd door niet-zakelijk onroerend goed of door zakelijk onroerend goed tot het gedeelte van de blootstelling die als geheel gedekt wordt behandeld overeenkomstig artikel 124, lid 1, VKV.
0040	**Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde** De instellingen rapporteren de verliezen indien de waarde van de zekerheden als hypotheekwaarde is berekend.
0050	**Som van de blootstellingen** Artikel 430 bis, lid 1, punten c) en f), VKV De te rapporteren waarde is alleen dat gedeelte van de blootstellingswaarde dat als geheel door onroerend goed gedekt wordt behandeld, d.w.z. dat het gedeelte dat als ongedekt wordt behandeld, niet relevant is voor de verliesrapportage. In geval van wanbetaling is de gerapporteerde blootstellingswaarde gelijk aan de blootstellingswaarde vlak voor de wanbetaling.

Rijen	
0010	**Niet-zakelijk onroerend goed** Niet-zakelijk onroerend goed als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 75, VKV.
0020	**Zakelijk onroerend goed**

BIJLAGE VIII

TEMPLATES VOOR RAPPORTAGE OVER GROTE BLOOTSTELLINGEN EN CONCENTRATIERISICO

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

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

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

C 27.00 - Identificatie van de tegenpartij (LE 1)

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

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

TEGENPARTIJ			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							
					Directe blootstellingen					
								Posten buiten de balanstelling		
Code	Groep of individuele cliënt	Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa	**Totale oorspronkelijke blootstelling**	*Waarvan: met wanbetaling*	Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Leningverplichtingen	Financiële garanties	Andere toezeggingen
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen afgetrokken van tier 1-kernkapitaal (CET 1) of aanvullend tier 1-kapitaal	**Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering**		
Indirecte blootstellingen											
			Posten buiten de balanstelling			Additionele blootstellingen in verband met transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa			**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van Tier 1-kapitaal
Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

IN AANMERKING KOMENDE KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN								(-) Vrijgestelde bedragen	**Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering**		
(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken						(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect	(-) Onroerend goed		**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van Tier 1-kapitaal
(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandeleninstrumenten	(-) Derivaten	(-) Posten buiten de balanstelling								
			(-) Leningverplichtingen	(-) Financiële garanties	(-) Overige verplichtingen						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

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

TEGENPARTIJ			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							
					Directe blootstellingen					
								Posten buiten de balanstelling		
Code	Groepscode	Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa	**Totale oorspronkelijke blootstelling**	*Waarvan: met wanbetaling*	Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen in mindering gebracht van tier 1-kernkapitaal (CET 1) of aanvullend-tier 1-kapitaal	**Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering**		
Indirecte blootstellingen						Additionele blootstellingen in verband met transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa					
			Posten buiten de balanstelling								
Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen				**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van Tier 1-kapitaal
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

IN AANMERKING KOMENDE KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN								(-) Vrijgestelde bedragen	**Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering**		
(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken						(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect	(-) Onroerend goed				
			(-) Posten buiten de balanstelling								
(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandeleninstrumenten	(-) Derivaten	(-) Leningverplichtingen	(-) Financiële garanties	(-) Overige verplichtingen				**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van Tier 1-kapitaal
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

BIJLAGE IX

INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER GROTE BLOOTSTELLINGEN EN CONCENTRATIERISICO

Inhoudsopgave

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES 1393

1. **Structuur en conventies** 1393

2. **Afkortingen** 1394

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES 1394

1. **Reikwijdte en niveau van de LE-rapportage** 1394

2. **Opzet van de LE-templates** 1395

3. **Begripsbepalingen en algemene instructies voor de LE-rapportage** 1395

4. **C 26.00 — Template met betrekking tot LE-limieten** 1396

4.1. **Instructies voor bepaalde rijen** 1396

5. **C 27.00 — Identificatie van de tegenpartij (LE1)** 1397

5.1. **Instructies voor bepaalde kolommen** 1397

6. **C 28.00 — Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2)** 1398

6.1. **Instructies voor bepaalde kolommen** 1398

7. **C 29.00 — Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3** 1404

7.1. **Instructies voor bepaalde kolommen** 1404

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Structuur en conventies

1. Het rapportagekader voor grote blootstellingen (Large Exposures — "LE") bestaat uit vier templates die respectievelijk de volgende informatie bevatten:
   (a) limieten voor grote blootstellingen;
   (b) identificatie van de tegenpartij (LE1-template);
   (c) blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2-template);
   (d) nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3-template);
2. De instructies bevatten verwijzingen naar wetgeving en nadere informatie over de gegevens die in elke template moeten worden gerapporteerd.

3. De instructies en de validatieregels volgen de in de volgende punten beschreven conventies voor het labelen van de kolommen, rijen en cellen van de templates.

4. In de instructies en validatieregels wordt de volgende conventie algemeen gevolgd: {Template;Rij;Kolom}. Een asterisk geeft aan dat de validatie geldt voor alle gerapporteerde rijen.

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

6. ABS(waarde): de absolute waarde zonder teken. Ieder bedrag dat tot een grotere blootstelling leidt, wordt als positieve waarde gerapporteerd. Daarentegen wordt elk bedrag dat tot een lagere blootstelling leidt, als negatieve waarde gerapporteerd. Als er een minteken (-) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde gerapporteerd.

2. **Afkortingen**

7. Voor de toepassing van deze bijlage wordt Verordening (EU) nr. 575/2013 "VKV" genoemd.

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. **Reikwijdte en niveau van de LE-rapportage**

1. Voor individuele rapportage over grote blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 ("VKV") maken de instellingen gebruik van de templates LE1, LE2 en LE3.

2. Voor geconsolideerde rapportage over grote blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, VKV maken de moederinstellingen in een lidstaat gebruik van de templates LE1, LE2 en LE3.

3. Iedere overeenkomstig artikel 392 VKV bepaalde grote blootstelling wordt gerapporteerd, ook die welke niet in aanmerking worden genomen voor de naleving van de in artikel 395 VKV vastgelegde LE-limiet.

4. Voor geconsolideerde rapportage over de twintig grootste blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, tweede alinea, VKV gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat die onderworpen zijn aan deel 3, titel II, hoofdstuk 3, VKV, de templates LE1, LE2 en LE3. De blootstellingswaarde die wordt verkregen wanneer het bedrag in kolom 320 ("Vrijgestelde bedragen") van template LE2 in mindering wordt gebracht op het bedrag in kolom 210 ("Totaal") van dezelfde template, is het bedrag dat wordt gebruikt om die twintig grootste blootstellingen te bepalen.

5. Voor geconsolideerde rapportage over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot schaduwbankentiteiten die buiten het gereglementeerde kader bankactiviteiten verrichten, overeenkomstig artikel 394, lid 2, punten a) tot en met d), VKV gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat de templates LE1, LE2 en LE3. De in kolom 210 ("Totaal") van template LE2 berekende blootstellingswaarde is het bedrag aan de hand waarvan deze twintig grootste blootstellingen worden bepaald.

6. Voor geconsolideerde rapportage over blootstellingen met een waarde die groter is dan of gelijk aan 300 miljoen EUR, maar kleiner dan 10 % van het tier 1-kapitaal van de instelling overeenkomstig artikel 394, lid 1, laatste zin, VKV gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat de templates LE1, LE2 en LE3. De in kolom 210 ("Totaal") van template LE2 berekende blootstellingswaarde is het bedrag aan de hand waarvan deze blootstellingen worden bepaald.

7. De gegevens over de grote blootstellingen en de desbetreffende grootste blootstellingen alsmede de gegevens over blootstellingen met een waarde die groter is dan of gelijk aan 300 miljoen EUR, maar kleiner dan 10 % van het tier 1-kapitaal van de instelling met betrekking tot groepen verbonden cliënten en individuele cliënten die niet tot een groep verbonden cliënten behoren, worden gerapporteerd in template LE2 (waarbij een groep verbonden cliënten wordt gerapporteerd als één blootstelling).

8. De instellingen rapporteren in template LE3 gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten die behoren tot de groepen verbonden cliënten; deze worden gerapporteerd in template LE2. De in template LE2 gerapporteerde gegevens over een blootstelling met betrekking tot een individuele cliënt moeten niet opnieuw worden verstrekt in template LE3.

2. **Opzet van de LE-templates**

9. De kolommen van template LE1 bevatten de informatie ter identificatie van individuele cliënten of groepen verbonden cliënten waaraan een instelling is blootgesteld.

10. De kolommen van de templates LE2 en LE3 bevatten de volgende informatieblokken:

(a) de blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en vóór inaanmerkingneming van de gevolgen van de kredietrisicolimitering, met inbegrip van de directe blootstelling, de indirecte blootstelling en additionele blootstellingen in verband met transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa;

(b) het effect van de vrijstellingen en van de kredietrisicolimiteringstechnieken;

(c) de voor de toepassing van artikel 395, lid 1, VKV berekende blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en na inaanmerkingneming van het effect van de kredietrisicolimitering.

3. **Begripsbepalingen en algemene instructies voor de LE-rapportage**

11. "Groep verbonden cliënten" is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 39, VKV.

12. "Instellingen" is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 3, VKV.

13. Blootstellingen met betrekking tot "burgerlijke vennootschappen" worden gerapporteerd. Daarbij tellen de instellingen de kredietbedragen van de burgerlijke vennootschap op bij de schulden van elke partner. In het geval van quota worden de blootstellingen met betrekking tot burgerlijke vennootschappen verdeeld over, of toegerekend aan de partners overeenkomstig hun respectieve quota. Bepaalde constructies (bijv. gezamenlijke rekeningen, groepen erfgenamen, stromanleningen) die in feite neerkomen op burgerlijke vennootschappen, moeten op dezelfde wijze worden gerapporteerd.

14. Actiefposten en posten buiten de balanstelling worden gehanteerd zonder risicogewichten of risicograden overeenkomstig artikel 389 VKV. Met name worden geen kredietomrekeningsfactoren toegepast op posten buiten de balanstelling.

15. "Blootstellingen" zijn omschreven in artikel 389 VKV.

(a) "blootstellingen" zijn alle actiefposten en posten buiten de balanstelling in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille, met inbegrip van de in artikel 400 VKV beschreven posten, maar met uitsluiting van de posten die vallen onder artikel 390, lid 6, punten a) tot en met d), VKV.

(b) "indirecte blootstellingen" zijn blootstellingen die zijn toegewezen aan de garantiegever of de verschaffer van de zekerheid en niet aan de rechtstreekse kredietnemer overeenkomstig artikel 403 VKV. *De definities hier mogen in geen enkel mogelijk opzicht van de definities in de basishandeling verschillen.*

16. De blootstellingen aan groepen verbonden cliënten worden berekend overeenkomstig artikel 390, lid 1, VKV.

17. "Verrekeningsovereenkomsten" mogen in aanmerking worden genomen bij het bepalen van het effect van de blootstellingswaarde van grote blootstellingen overeenkomstig artikel 390, leden 3, 4 en 5, VKV. De blootstellingswaarde van in bijlage II bij de VKV genoemde derivatencontracten en van rechtstreeks met een cliënt gesloten kredietderivatencontracten wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, VKV waarbij het effect van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten in aanmerking wordt genomen voor de toepassing van de methoden van deel 3, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3, 4 en 5, VKV. De blootstellingswaarde van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties kan worden bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 4 of 6, VKV. Overeenkomstig artikel 296 VKV wordt de blootstellingswaarde van één juridische verplichting voortvloeiende uit de overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening met een tegenpartij van de rapporterende instelling gerapporteerd onder "Overige verplichtingen" in de LE-templates.

18. De "blootstellingswaarde" wordt berekend overeenkomstig artikel 390 VKV.

19. Het effect van de volledige of gedeeltelijke toepassing van vrijstellingen en in aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering bij het berekenen van blootstellingen voor de toepassing van artikel 395, lid 1, VKV wordt gespecificeerd in de artikelen 399 tot en met 403 VKV.

20. Instellingen rapporteren blootstellingen uit hoofde van omgekeerde retrocessieovereenkomsten overeenkomstig artikel 402, lid 3, VKV. Mits aan de criteria van artikel 402, lid 3, VKV is voldaan, rapporteren de instellingen de grote blootstellingen met betrekking tot elke derde voor het bedrag waarop de tegenpartij bij de transactie aanspraak kan maken jegens die derde, en niet voor het bedrag van de blootstelling met betrekking tot de tegenpartij.

4. **C 26.00 — Template met betrekking tot LE-limieten**

4.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Niet-instellingen** Artikel 395, lid 1, artikel 458, lid 2, punt d), ii), artikel 458, lid 10, en artikel 459, punt b), VKV. Het bedrag van de limiet die van toepassing is op andere tegenpartijen dan instellingen, wordt gerapporteerd. Dit bedrag is 25 % van het tier 1-kapitaal, dat wordt gerapporteerd in rij 015 van template C 01.00 van bijlage I, tenzij er een restrictiever percentage van kracht is wegens de toepassing van nationale maatregelen overeenkomstig artikel 458 VKV of de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 462 met betrekking tot de in artikel 459, punt b), VKV bedoelde vereisten.
020	**Instellingen** Artikel 395, lid 1, artikel 458, lid 2, punt d), ii), artikel 458, lid 10, en artikel 459, punt b), VKV. Instellingen rapporteren het bedrag van de limiet die van toepassing is op tegenpartijen die een instelling zijn. Overeenkomstig artikel 395, lid 1, VKV is dat bedrag als volgt: — als de 25 % van het tier 1-kapitaal meer bedraagt dan 150 miljoen EUR (of een overeenkomstig artikel 395, lid 1, derde alinea, VKV door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet dan 150 miljoen EUR), moet 25 % van het tier 1-kapitaal worden gerapporteerd; — als 150 miljoen EUR (of een overeenkomstig artikel 395, lid 1, derde alinea, VKV door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet) groter is dan 25 % van het tier 1-kapitaal van de instelling, moet 150 miljoen EUR (of de door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet) worden gerapporteerd. Als de instelling in termen van haar tier 1-kapitaal een lagere limiet heeft bepaald, als vereist bij artikel 395, lid 1, tweede alinea, VKV, wordt die limiet gerapporteerd. Deze limieten kunnen strenger zijn bij de toepassing van nationale maatregelen overeenkomstig artikel 395, lid 6, of artikel 458 VKV of de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 462 met betrekking tot de in artikel 459, punt b), VKV bedoelde vereisten.
030	**Instellingen (%)** Artikel 395, lid 1, en artikel 459, punt a), VKV Het te rapporteren bedrag is de absolute limiet (gerapporteerd in rij 020), uitgedrukt als percentage van het tier 1-kapitaal.
040	**Mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's)** Artikel 395, lid 1, VKV. Het bedrag van de limiet die van toepassing is op tegenpartijen die als MSI of niet-EU-MSI aangemerkte instellingen of groepen zijn, wordt gerapporteerd. Overeenkomstig artikel 395, lid 1, VKV is die limiet als volgt: — een MSI gaat geen blootstelling jegens een andere als MSI of niet-EU-MSI aangemerkte instelling of groep aan waarvan de waarde, na inaanmerkingneming van het effect van de kredietrisicolimitering 15 % van haar tier 1-kapitaal overschrijdt.

5. **C 27.00 — Identificatie van de tegenpartij (LE1)**

5.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-070	**Identificatie van de tegenpartij:** De instellingen rapporteren de identificatiegegevens van tegenpartijen waarvoor informatie wordt ingediend in een van de templates C 28.00 t/m C 29.00. De identificatiegegevens van de groep van verbonden cliënten worden niet gerapporteerd tenzij in het nationale rapportagesysteem een unieke code voor de groep van verbonden cliënten beschikbaar is. Overeenkomstig artikel 394, lid 1, derde alinea, VKV, rapporteren de instellingen de identificatiegegevens van de tegenpartij waaraan ze blootstellingen hebben met een waarde die groter is dan of gelijk aan 300 miljoen EUR, maar kleiner dan 10 % van hun tier 1-kapitaal. Overeenkomstig artikel 394, lid 1, punt a), VKV, rapporteren de instellingen de identificatiegegevens van de tegenpartij waaraan ze een grote blootstelling hebben in de zin van artikel 392 VKV. Overeenkomstig artikel 394, lid 2, punt a), VKV, rapporteren de instellingen de identificatiegegevens van de tegenpartij waaraan ze de grootste blootstellingen hebben (in de gevallen waarin de tegenpartij een instelling of een schaduwbankentiteit is).
011	**Code** De code als deel van een identificatiecode van de rij moet uniek zijn voor elke gerapporteerde entiteit. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is die code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, indien die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consequent gebruikt in de verschillende templates en in de tijd. De code heeft steeds een waarde.
015	**Soort code** De instellingen identificeren de in kolom 010 gerapporteerde soort code als "LEI-code" of "niet-LEI-code". De soort code wordt steeds gerapporteerd.
021	**Naam** Bij rapportage van een groep verbonden cliënten moet de naam steeds overeenkomen met die van de groep. In alle overige gevallen moet de naam overeenkomen met de individuele tegenpartij. Voor een groep verbonden cliënten is de gerapporteerde naam die van de moederonderneming of, wanneer de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, de handelsnaam van de groep.
035	**Nationale code** Wanneer instellingen in de kolom "Code" de LEI-code rapporteren als identificatiecode, mogen zij ter aanvulling de nationale code rapporteren.
040	**Vestigingsplaats van de tegenpartij** De ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de tegenpartij wordt gebruikt (inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie de laatste uitgave van het "Balance of Payments Vademecum" van Eurostat). Voor groepen verbonden cliënten wordt geen vestigingsplaats gerapporteerd.
050	**Sector van de tegenpartij** Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren van bijlage V, deel 1, punt 42, waarbij overige financiële vennootschappen als volgt worden onderverdeeld in beleggingsondernemingen en andere financiële vennootschappen: i) centrale banken; ii) overheden;

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	iii) kredietinstellingen; iv) beleggingsondernemingen als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 2, VKV; v) overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen); vi) niet-financiële ondernemingen; vii) huishoudens. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd.
060	**NACE-code** De economische sector wordt aangegeven met een NACE-code (Nomenclature statistique des Activités économiques dans la Communauté Européenne = statistische classificatie van economische activiteiten in de Europese Unie). Deze kolom is alleen van toepassing op de tegenpartijen "overige financiële ondernemingen" (met uitsluiting van beleggingsondernemingen) en "niet-financiële ondernemingen". NACE-codes worden gebruikt voor "niet-financiële ondernemingen" met gegevens op één niveau (bv. "F — Bouwnijverheid") en voor "overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen)" met gegevens op twee niveaus, waarbij afzonderlijk informatie wordt verstrekt over verzekeringsactiviteiten (bv. "K65 — Verzekeringen, herverzekeringen en pensioenfondsen, exclusief verplichte sociale verzekeringen"). De economische sectoren "overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen)" en "niet-financiële ondernemingen" worden afgeleid van de FINREP-indeling van tegenpartijen. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen NACE-code gerapporteerd.
070	**Soort tegenpartij** Artikel 394, lid 2, VKV Van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot schaduwbankentiteiten wordt de soort tegenpartij aangegeven met een "I" voor instellingen en met een'S" voor schaduwbankentiteiten die buiten het gereglementeerde kader bankactiviteiten verrichten.

6. **C 28.00 — Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2)**

6.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Code** Als voor een groep van verbonden cliënten op nationaal niveau een unieke code beschikbaar is, wordt deze code gerapporteerd als de code van de groep van verbonden cliënten. Indien er op het nationale niveau geen unieke code voorhanden is, wordt de code van de moederonderneming in C 27.00 gerapporteerd. In de gevallen waarin de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, is de gerapporteerde code die van de individuele entiteit die door de instelling als meest significant binnen de groep verbonden cliënten wordt beschouwd. In alle overige gevallen moet de code overeenkomen met de individuele tegenpartij. De codes worden consequent gebruikt in de tijd. De samenstelling van de code hangt af van het nationale rapportagesysteem, tenzij er in de EU een eenvormig coderingssysteem beschikbaar is.
020	**Groep of individuele cliënt** De instellingen rapporteren blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten met een "1", en blootstellingen met betrekking tot groepen verbonden cliënten met een "2".

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	**Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa** Artikel 390, lid 7, VKV Bij blootstellingen met betrekking tot de gerapporteerde tegenpartij vanwege een transactie waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa, vermelden de instellingen het equivalent van "Ja" overeenkomstig door de nationale bevoegde autoriteiten voorgeschreven nadere technische specificaties; in andere gevallen wordt het equivalent van "Neen" vermeld.
040-180	**Oorspronkelijke blootstellingen** De artikelen 24, 389, 390 en 392 VKV. In dit kolommenblok rapporteren de instellingen de oorspronkelijke blootstellingen van directe blootstellingen, indirecte blootstellingen en additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa. Overeenkomstig artikel 389 VKV worden actiefposten en posten buiten de balanstelling gehanteerd zonder risicogewichten of risicograden. Met name worden geen kredietomrekeningsfactoren toegepast op posten buiten de balanstelling. In deze kolommen wordt de oorspronkelijke blootstelling gerapporteerd, d.w.z. de blootstellingswaarde zonder inaanmerkingneming van waardeaanpassingen en voorzieningen, die in kolom 210 in mindering worden gebracht. De definitie en berekening van de blootstellingswaarde worden beschreven in de artikelen 389 en 390 VKV. Overeenkomstig artikel 24 VKV worden de actiefposten en de posten buiten de balanstelling gewaardeerd volgens het kader voor financiële verslaggeving waaraan de instelling onderworpen is. In deze kolommen worden van het tier 1-kernkapitaal afgetrokken posten of aanvullende tier 1-bestanddelen opgenomen die geen blootstelling zijn in de zin van artikel 390, lid 6, punt e). Deze blootstellingen worden afgetrokken in kolom 200. Blootstellingen waarvan sprake in artikel 390, lid 6, punten a) tot en met d), VKV, worden niet in deze kolommen opgenomen. De oorspronkelijke blootstellingen omvatten alle actiefposten en posten buiten de balanstelling. Voor de toepassing van artikel 395, lid 1, VKV worden de vrijstellingen van artikel 400 VKV in kolom 320 in mindering gebracht. Blootstellingen in zowel de niet-handelsportefeuille als de handelsportefeuille worden opgenomen. De overeenkomstig artikel 390, lid 3, punt b), VKV berekende nettopositie wordt gerapporteerd als directe blootstelling en opgenomen in de kolom (060, 070 of 080) die overeenstemt met de belangrijkste soort instrument. De belangrijkste soort instrument wordt bepaald op basis van de waarde van de nettopositie in elke soort instrument. Ingeval verschillende uit verrekeningsovereenkomsten voortvloeiende blootstellingen één blootstelling vormen, wordt die ene blootstelling voor de uitsplitsing van de blootstelling naar financieel instrument toegewezen aan het financiële instrument behorende bij de voornaamste in de verrekeningsovereenkomst opgenomen actiefpost (zie ook het inleidende gedeelte).
040	**Totale oorspronkelijke blootstelling** De instellingen rapporteren de som van directe blootstellingen en indirecte blootstellingen, alsmede de additionele blootstellingen die voortvloeien uit de blootstelling met betrekking tot transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa.
050	**Waarvan: wanbetaling** Artikel 178 VKV De instellingen rapporteren het deel van de totale oorspronkelijke blootstelling ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
060-110	**Directe blootstellingen** Onder directe blootstellingen worden de blootstellingen op basis van "rechtstreekse kredietnemers" verstaan.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	**Schuldinstrumenten** Verordening (EU) nr. 1071/2013 ("ECB/2013/33") bijlage II, deel 2, tabel, categorieën 2 en 3 Schuldinstrumenten omvatten schuldtitels, en leningen en voorschotten. De instrumenten in deze kolom zijn die welke zijn aangemerkt als "Leningen met een oorspronkelijke looptijd tot en met één jaar/langer dan één jaar en tot en met vijf jaar/langer dan vijf jaar", of als "schuldbewijzen", overeenkomstig ECB/2013/33. In deze kolom worden retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen (effectenfinancieringstransacties) en margeleningstransacties opgenomen.
70	**Aandeleninstrumenten** ECB/2013/33, bijlage II, deel 2, tabel, categorieën 4 en 5 De instrumenten in deze kolom zijn die welke zijn aangemerkt als "Aandelen" of als "Aandelen of rechten van deelneming in beleggingsfondsen" overeenkomstig ECB/2013/33.
080	**Derivaten** Artikel 272, lid 2, VKV en bijlage II VKV. De in deze kolom te rapporteren instrumenten omvatten de in bijlage II VKV genoemde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn in de zin van artikel 272, lid 2, VKV. Aan tegenpartijkredietrisico blootgestelde kredietderivaten worden in deze kolom opgenomen.
090-110	**Posten buiten de balanstelling** Bijlage I VKV. De in deze kolommen te rapporteren waarde is de nominale waarde vóór aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen en zonder toepassing van omrekeningsfactoren.
090	**Leningverplichtingen** Bijlage I, punt 1, c), en h), punt 2, b), ii), punt 3, b), i), en punt 4, a), VKV. Leningverplichtingen zijn vaste toezeggingen om krediet te verstrekken tegen vooraf bepaalde voorwaarden, behalve die welke derivaten zijn omdat ze netto in contanten of middels levering of uitgifte van een ander financieel instrument kunnen worden voldaan.
100	**Financiële garanties** Bijlage I, punt 1, a), b) en f), VKV. Financiële garanties zijn overeenkomsten waarbij de garantiegever bepaalde betalingen moet verrichten om de garantiehouder een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een overeenkomstig de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten. Kredietderivaten die niet in de kolom "derivaten" zijn opgenomen, worden in deze kolom gerapporteerd.
110	**Overige verplichtingen** Overige verplichtingen zijn de posten in bijlage I bij de VKV die niet zijn opgenomen in de voorgaande categorieën. De blootstellingswaarde van één enkele juridische verplichting voortvloeiende uit de overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening met een tegenpartij van de instelling wordt in deze kolom gerapporteerd.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120-170	**Indirecte blootstellingen** Artikel 403 VKV Overeenkomstig artikel 403 VKV volgt een kredietinstelling de substitutiebenadering als een blootstelling met betrekking tot een cliënt door een derde is gegarandeerd of met door een derde uitgegeven zekerheden is gedekt. In dit kolommenblok rapporteren de instellingen de bedragen van de directe blootstellingen die opnieuw aan de garantiegever of de verschaffer van zekerheden worden toegewezen, op voorwaarde dat aan de laatste een gelijk of lager risicogewicht zou worden toegekend dan het risicogewicht dat overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, VKV voor de cliënt zou worden toegepast. Bij blootstellingen die met door een derde uitgegeven zekerheden zijn gedekt, biedt artikel 403, lid 3, VKV een alternatieve behandeling. De beschermde oorspronkelijke referentieblootstelling (directe blootstelling) wordt in mindering gebracht op de blootstelling met betrekking tot de oorspronkelijke kredietnemer in de kolommen "In aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken". Via het substitutie-effect leidt de indirecte blootstelling tot een verhoogde blootstelling met betrekking tot de garantiegever of de verschaffer van zekerheden. Dit geldt ook voor binnen een groep verbonden cliënten verstrekte garanties. De instellingen rapporteren het oorspronkelijke bedrag van de indirecte blootstellingen in de kolom die behoort bij de soort gegarandeerde of door zekerheden gedekte directe blootstelling. Is de gegarandeerde directe blootstelling bijvoorbeeld een schuldinstrument, dan wordt het aan de garantiegever toegewezen bedrag aan "Indirecte blootstelling" gerapporteerd in de kolom "Schuldinstrumenten". Blootstellingen in verband met credit-linked notes worden eveneens in dit kolommenblok gerapporteerd, overeenkomstig artikel 399 VKV.
120	**Schuldinstrumenten** Zie kolom 060.
130	**Aandeleninstrumenten** Zie kolom 070.
140	**Derivaten** Zie kolom 080.
150-170	**Posten buiten de balanstelling** De in deze kolommen te rapporteren waarde is de nominale waarde vóór aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen en toepassing van omrekeningsfactoren.
150	**Leningverplichtingen** Zie kolom 090.
160	**Financiële garanties** Zie kolom 100.
170	**Overige verplichtingen** Zie kolom 110.
180	**Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa** Artikel 390, lid 7, VKV Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
190	**(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen** De artikelen 34, 24, 110 en 111 VKV Waardeaanpassingen en voorzieningen in het desbetreffende kader voor financiële verslaggeving (Richtlijn 86/635/EEG of Verordening (EG) nr. 1606/2002) die van invloed zijn op de waardering van blootstellingen, worden bepaald overeenkomstig de artikelen 24 en 110 VKV. Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de brutoblootstelling in kolom 040 worden in deze kolom gerapporteerd.
200	**(-) Blootstellingen die in mindering zijn gebracht op het tier 1-kernkapitaal of aanvullende tier 1-bestanddelen** Artikel 390, lid 6, punt e), VKV De in de diverse kolommen van de "Totale oorspronkelijke blootstelling" opgenomen, op het tier 1-kernkapitaal of op aanvullende tier 1-bestanddelen in mindering gebrachte blootstellingen worden gerapporteerd.
210-230	**Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering** Artikel 394, lid 1, punt b), VKV De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerkingneming van het effect van de kredietrisicolimitering, indien van toepassing.
210	**Totaal** De in deze kolom te rapporteren blootstellingswaarde is het bedrag dat wordt gebruikt om te bepalen of een blootstelling een grote blootstelling is in de zin van artikel 392 VKV. Dit bedrag omvat de oorspronkelijke blootstelling na aftrek van de waardeaanpassingen en voorzieningen en het bedrag van de op het tier 1-kernkapitaal of op aanvullende tier 1-bestanddelen in mindering gebrachte blootstellingen.
220	**Waarvan: niet-handelsportefeuille** Het bedrag van de niet-handelsportefeuille uit de totale blootstelling vóór vrijstellingen en kredietrisicolimitering
230	**% van het tier 1-kapitaal** De artikelen 392 en 395 VKV Het te rapporteren bedrag is het percentage van de blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering in verband met het tier 1-kapitaal van de instelling, zoals omschreven in artikel 25 VKV.
240-310	**(-) In aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering** Artikel 399 en de artikelen 401, 402 en 403 VKV. Technieken voor kredietrisicolimitering als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 57, VKV. De in deel 3, titel II, hoofdstukken 3 en 4, VKV erkende technieken voor kredietrisicolimitering worden gebruikt overeenkomstig de artikelen 401, 402 en 403 VKV. Technieken voor kredietrisicolimitering kunnen op drie manieren gevolgen hebben voor het LE-stelsel: een substitutie-effect; een volgestorte kredietprotectie anders dan een substitutie-effect, en behandeling als onroerend goed.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
240-290	**(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken** Artikel 403 VKV Het in deze kolommen te rapporteren bedrag aan volgestorte en niet-volgestorte kredietprotectie komt overeen met de blootstellingen die zijn gegarandeerd door een derde of gedekt met door een derde verschafte zekerheden, waarbij de instelling het deel van de blootstelling dat is gegarandeerd en/of gedekt door de marktwaarde van erkende zekerheden, behandelt alsof dat is aangegaan jegens de garantiegever of de verschaffer van zekerheden.
240	**(-) Schuldinstrumenten** Zie kolom 060.
250	**(-) Aandeleninstrumenten** Zie kolom 070.
260	**(-) Derivaten** Zie kolom 080.
270-290	**(-) Posten buiten de balanstelling** De waarde van deze kolommen is zonder toepassing van omrekeningsfactoren.
270	**(-) Toegezegde leningen** Zie kolom 090.
280	**(-) Financiële garanties** Zie kolom 100.
290	**(-) Overige verplichtingen** Zie kolom 110.
300	**(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect** Artikel 401 VKV De instellingen rapporteren de bedragen aan volgestorte kredietprotectie, zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58, VKV, die op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht als gevolg van de toepassing van artikel 401 VKV. Overeenkomstig artikel 401, lid 1, VKV worden volatiliteitsaanpassingen toegepast op de blootstellingswaarde en worden deze gerapporteerd als toename van de blootstellingswaarde.
310	**(-) Onroerend goed** Artikel 402 VKV De instellingen rapporteren de bedragen die in mindering worden gebracht op de blootstellingswaarde als gevolg van de toepassing van artikel 402 VKV.
320	**(-) Vrijgestelde bedragen** Artikel 400 VKV De instellingen rapporteren de van het LE-stelsel vrijgestelde bedragen.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
330-350	**Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering** Artikel 394, lid 1, punt d), VKV De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde na inaanmerkingneming van het effect van de vrijstellingen en kredietrisicolimitering berekend voor de toepassing van artikel 395, lid 1, VKV.
330	**Totaal** Deze kolom vermeldt het bedrag dat in aanmerking wordt genomen om te voldoen aan de in artikel 395 VKV bepaalde limiet voor grote blootstellingen.
340	**Waarvan: niet-handelsportefeuille** De instellingen rapporteren de totale blootstelling na toepassing van vrijstellingen en na inaanmerkingneming van het effect van kredietrisicolimitering behorend bij de niet-handelsportefeuille.
350	**% van het tier 1-kapitaal** De instellingen rapporteren het percentage van de blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering in verband met het tier 1-kapitaal van de instelling, zoals omschreven in artikel 25 VKV.

7. **C 29.00 — Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3)**

7.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-360	De instellingen rapporteren in template LE3 de gegevens van de individuele cliënten die behoren tot de groepen verbonden cliënten die voorkomen in de rijen van template LE2.
010	**Code** De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel. De code van de individuele tegenpartij die tot de groepen van verbonden cliënten behoort, wordt gerapporteerd. De codes worden consequent gebruikt in de tijd.
020	**Groepscode** De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel. Als voor een groep van verbonden cliënten op nationaal niveau een unieke code beschikbaar is, wordt deze code gerapporteerd. Indien er op het nationale niveau geen unieke code voorhanden is, wordt de code ten behoeve van de rapportering van blootstellingen aan de groep van verbonden cliënten in C 28.00 (LE2) gerapporteerd. Indien een cliënt tot diverse groepen verbonden cliënten behoort, wordt hij gerapporteerd als lid van alle groepen verbonden cliënten.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	**Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa** Zie kolom 030 van template LE2.
050-360	Wanneer in template LE2 financiële instrumenten aan de hele groep verbonden cliënten worden toegerekend, worden ze toegewezen aan de individuele tegenpartijen in template LE3 overeenkomstig de economische criteria van de instelling. De overige instructies zijn gelijk aan die voor template LE2.

BIJLAGE X

RAPPORTAGE OVER HEFBOOMFINANCIERING

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

C 40.00 - ALTERNATIEVE BEHANDELING VAN DE BLOOTSTELLINGSMAATSTAF (LR1)

Rij		**Boekhoudkundige balanswaarde**	**Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering**	**Opslagfactor voor SFT's**	**Notioneel bedrag / nominale waarde**	**Verminderd notioneel bedrag**	**Verminderd notioneel bedrag (zelfde referentienaam)**	**Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Derivaten							
0020	Kredietderivaten (verkochte protectie)							
0030	Kredietderivaten (verkochte protectie) met vroegtijdige afwikkeling							
0040	Kredietderivaten (verkochte protectie) zonder vroegtijdige afwikkeling							

Rij		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Opslagfactor voor SFT's	Notioneel bedrag / nominale waarde	Verminderd notioneel bedrag	Verminderd notioneel bedrag (zelfde referentienaam)	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Kredietderivaten (gekochte protectie)							
0060	Financiële derivaten							
0071	Effectenfinancieringstransacties							
0090	Overige activa							
0095	Posten buiten de balanstelling							
0210	In de vorm van contanten ontvangen zekerheden bij derivatentransacties							
0220	Te ontvangen activa uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten							
0230	Bij een SFT ontvangen effecten die worden geactiveerd							
0240	SFT-kredietverlening in contanten via derden (vorderingen in contanten)							
0270	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op centrale overheden							
0280	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op regionale overheden							
0290	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op lokale overheden							
0300	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen							
0310	Stimuleringsleningen - Vorderingen op centrale overheden							

Rij		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Opslagfactor voor SFT's	Notioneel bedrag / nominale waarde	Verminderd notioneel bedrag	Verminderd notioneel bedrag (zelfde referentienaam)	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Stimuleringsleningen - Vorderingen op regionale overheden							
0330	Stimuleringsleningen - Vorderingen op lokale overheden							
0340	Stimuleringsleningen - Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen							
0350	Stimuleringsleningen - Vorderingen op niet-financiële ondernemingen							
0360	Stimuleringsleningen - Vorderingen op huishoudens							
0370	Stimuleringsleningen - Pass-through							
0380	Blootstellingen van centrale banken							
0390	De waarde van de blootstellingen van centrale banken gebruikt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV - Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio							
0400	Blootstellingsmaatstaf gebruikt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV – Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio							
0410	Totaal activa							

C-43.00 - ALTERNATIEVE UITSPLITSING VAN DE BESTANDDELEN VAN DE BLOOTSTELLINGSMAATSTAF VOOR DE BEREKENING VAN DE HEFBOOMRATIO (LR4)

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

Rij	Overige tot de niet-handelsportefeuille behorende blootstellingen	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio		Risicogewogen posten	
		Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)	Blootstellingen in het kader van de internerating-benadering (IRB)	Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)	Blootstellingen in het kader van de internerating-benadering (IRB)
		0010	0020	0030	0040
0080	Gedekte obligaties				
0090	Als landen behandelde blootstellingen				
0100	Centrale overheden en centrale banken				
0110	Als landen behandelde regionale en lokale overheden				
0120	Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties				
0130	Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen				

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

C 44.00 - ALGEMENE INFORMATIE (LR5)

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

C 47.00 - HEFBOOMRATIOBEREKENING (LRCalc)

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0010	SFT's: blootstellingswaarde	
0020	SFT's: opslagfactor voor tegenpartijkredietrisico	
0030	Afwijking voor SFT's: opslagfactor in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 5, en artikel 222 VKV	
0040	Tegenpartijkredietrisico van SFT's waarbij als agent wordt opgetreden	
0050	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde SFT-blootstellingen	
0061	Derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de SA-CCR (zonder het effect van zekerheidsstelling op NICA)	

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0065	(-) Effect van de opname van zekerheid op NICA op door GCTP als cliënt geclearde transacties (SA-CCR - vervangingswaarde)	
0071	(-) Effect van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge afgetrokken van de marktwaarde van derivaten (SA-CCR - vervangingswaarde)	
0081	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR - vervangingswaarde)	
0091	Derivaten: Bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de SA-CCR (multiplicator op 1)	
0092	(-) Effect van lagere multiplicator voor door een GCTP als cliënt geclearde transacties op de PFE-bijdrage (SA-CCR - potentiële toekomstige blootstelling)	
0093	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR-benadering - potentiële toekomstige blootstelling)	
0101	Afwijking voor derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de vereenvoudigde standaardbenadering	
0102	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering - vervangingswaarde)	
0103	Afwijking voor derivaten: bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering (multiplicator op 1)	
0104	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering - potentiële toekomstige blootstelling)	
0110	Afwijking voor derivaten: oorspronkelijkeblootstellingsmethode	
0120	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (oorspronkelijkeblootstellingsmethode)	
0130	Verminderd notioneel bedrag van geboekte kredietderivaten	
0140	(-) Toelaatbare gekochte kredietderivaten afgetrokken van geboekte kredietderivaten	
0150	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 10 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0160	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 20 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0170	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 50 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0180	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 100 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0181	(-) Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten buiten de balanstelling	
0185	Nog af te wikkelen aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies: boekwaarde volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0186	Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: tegenboeking van de boekhoudkundige compensatie volgens de administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0187	(-) Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: compensatie in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 2, VKV	
0188	Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: volledige opname van betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0189	(-) Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: compensatie met betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 3, VKV	
0190	Overige activa	
0191	(-) Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten binnen de balanstelling	
0193	Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving	
0194	Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving	
0195	Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving	
0196	Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving	
0197	(-) Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 2, VKV	
0198	(-) Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 3, VKV	

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0200	Brutering voor met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden	
0210	(-) Te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge	
0220	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (initiële marge)	
0230	Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord	
0235	(-) Vermindering van de blootstellingswaarde van voorfinanciering of tussentijdse kredieten	
0240	(-) Fiduciaire activa	
0250	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten intragroep-blootstellingen (solobasis)	
0251	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten IPS-blootstellingen	
0252	(-) Uitgesloten gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten	
0253	(-) Uitgesloten overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd	
0254	(-) Uitgesloten gesecuritiseerde blootstellingen die een aanzienlijke risico-overdracht vertegenwoordigen	
0255	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot de centrale bank	
0256	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van CSD/instellingen	
0257	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van aangewezen instellingen	
0260	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV uitgesloten blootstellingen	
0261	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Investeringen van de overheidssector	
0262	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen	
0263	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0264	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0265	(-) Uitgesloten blootstellingen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) die uit pass-throughstimuleringsleningen voortvloeien - Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen	
0266	(-) Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0267	(-) Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0270	(-) Afgetrokken activabedrag - Tier 1-kapitaal - Volledig ingefaseerde definitie	
0280	Afgetrokken (-) of opgeteld (+) activabedrag – Tier 1-kapitaal – Overgangsdefinitie	
0290	Totale blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio – Volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal	
0300	Totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio – Volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal	
Rij	**Kapitaal**	
0310	Tier 1-kapitaal – Volledig ingefaseerde definitie	
0320	Tier 1-kapitaal - Overgangsdefinitie	
Rij	**Hefboomratio**	
0330	Hefboomratio — Volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal	
0340	Hefboomratio – Volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal	
Rij	**Voorschriften: bedragen**	
0350	Pijler 2-vereiste (P2R) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken	
0360	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0370	MSI-hefboomratiobuffer	
0380	Pijler 2-richtsnoeren (P2G) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken	

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportage-referentiedatum
		0010
0390	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0400	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
Rij	**Voorschriften: ratio's**	
0410	Pijler 1-hefboomratiovereiste	
0420	Totaal SREP-hefboomratiovereiste (TSLRR)	
0430	TSLRR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0440	Totaal hefboomratiovereiste (OLRR)	
0450	Totaal hefboomratiovereiste (OLRR) en pijler 2-richtsnoeren (P2G)-ratio	
0460	OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0470	OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
Rij	**Pro-memorieposten**	
0480	Hefboomratio alsof IFRS 9 of analoge ECL-overgangsregelingen niet waren toegepast	
0490	Hefboomratio alsof de tijdelijke behandeling van niet-gerealiseerde winsten en verliezen, gewaardeerd tegen reële waarde in de overige onderdelen van het totaalresultaat, niet was toegepast	

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

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

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

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

BIJLAGE XI

INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE OVER HEFBOOMFINANCIERING

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES 1418

1. **Structuur en andere conventies** 1418

1.1. **Structuur** 1418

1.2. **Gebruik van nummering** 1418

1.3. **Afkortingen** 1418

1.4. **Gebruik van tekens** 1419

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES 1419

1. **Formules voor het berekenen van de hefboomratio** 1419

2. **Materialiteitsdrempels voor derivaten** 1419

3. **C 47.00 — Hefboomratioberekening (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 — Alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf (LR1)** 1440

5. **C 43.00 — Alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio (LR4)** 1448

6. **C 44.00 — Algemene informatie (LR5)** 1465

7. **C 48.00 Hefboomratiovolaliteit (LR6).** 1466

8. **C 48.01 Hefboomratiovolaliteit: gemiddelde waarde voor de rapportageperiode** 1466

9. **C 48.02 Hefboomratiovolaliteit: dagelijkse waarden voor de rapportageperiode** 1467

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. **Structuur en andere conventies**

1.1. **Structuur**

1. Deze bijlage bevat aanvullende instructies voor de templates ("LR") in bijlage X bij deze verordening.

2. Het kader als geheel bestaat uit vijf templates:

— C47.00: Hefboomratioberekening (Leverage Ratio Calculation — LRCalc): hefboomratioberekening;

— C40.00: Hefboomratiotemplate 1 (LR1): alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf;

— C43.00: Hefboomratiotemplate 4 (LR4): alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio;

— C44.00: Hefboomratiotemplate 5 (LR5): Algemene informatie;

— C48.00: Hefboomratiovolaliteit (LR6).

3. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen, alsook nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.

1.2. **Gebruik van nummering**

4. Het document volgt de in de volgende punten beschreven conventies voor de verwijzing naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

5. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template;Rij;Kolom}. Om naar de gehele rij of kolom te verwijzen, wordt een asteriskteken gebruikt.

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

7. In het kader van de rapportage over hefboomfinanciering wordt met "waarvan" verwezen naar een post die een subgroep van een hogere blootstellingscategorie is, terwijl met "pro-memoriepost" wordt verwezen naar een afzonderlijke post die geen subgroep van een blootstellingscategorie is. Rapportage over beide soorten cellen is verplicht, tenzij anders is bepaald.

1.3. **Afkortingen**

8. In deze bijlage en de daarmee verband houdende templates worden de volgende afkortingen gehanteerd:

a. VKV: dit is de afkorting van Verordening Kapitaalvereisten, waaronder Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt verstaan;

b. RKV: dit is de afkorting van Richtlijn Kapitaalvereisten, waaronder Richtlijn 2013/36/EU wordt verstaan;

c. SFT: dit is de afkorting van Securities Financing Transaction (effectenfinancieringstransactie), waaronder het volgende wordt verstaan: "retrocessietransactie, een transactie met betrekking tot verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, of margeleningstransactie" in de zin van artikel 4, lid 1, punt 139, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

d. CRM: dit is de afkorting van Credit Risk Mitigation (kredietrisicolimitering).

e. CSD: dit is de afkorting van Central Securities Depository (centrale effectenbewaarinstelling);

f. GCTP: dit is de afkorting van gekwalificeerde centrale tegenpartij (Qualifying Central Counterparty);

g. PFE: dit is de afkorting van Potential Future Exposure (potentiële toekomstige blootstelling).

1.4. **Gebruik van tekens**

9. Alle bedragen worden als positieve waarden gerapporteerd, met uitzondering van:

a. de posten waarvan het label wordt voorafgegaan door een negatief teken (-), wanneer er voor die post geen positieve waarde wordt verwacht.

b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, die in extreme gevallen een negatieve waarde zouden kunnen hebben; in de andere gevallen gaat het om positieve waarden.

c. {LRCalc;0280;0010} kan een positieve waarde hebben ingevolge artikel 473 bis, lid 7, VKV; in de andere gevallen gaat het om negatieve waarden.

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. **Formules voor het berekenen van de hefboomratio**

1. De hefboomratio is gebaseerd op een kapitaalmaatstaf en een maatstaf voor de totale risicoblootstelling, die kunnen worden berekend met cellen uit deel LRCalc.

2. Hefboomratio — volledig ingefaseerde definitie = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

3. Hefboomratio — overgangsdefinitie = {LRCalc;0320;0010}/{LRCalc;0300;0010}.

2. **Materialiteitsdrempels voor derivaten**

4. Om de rapportagelast voor instellingen met beperkte blootstellingen in de vorm van derivaten te verminderen, wordt de omvang van de derivatenblootstelling in verhouding tot de totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio gemeten met de volgende maatstaven. De instellingen berekenen die maatstaven als volgt:

5.

$$\text{Derivatenaandeel} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

.

6. Daarbij is de maatstaf voor de totale risicoblootstelling gelijk aan: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. Daarbij is de maatstaf voor de totale risicoblootstelling gelijk aan: {LRCalc;0290;0010}.

8. Totale notioneel bedrag van derivaten = LR1; {0010;0070} Dit is een cel die instellingen altijd moeten rapporteren.

9. Volume kredietderivaten = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Dit zijn cellen die instellingen altijd moeten rapporteren.

10. Als aan een van de onderstaande voorwaarden is voldaan, moeten instellingen de in punt 13 bedoelde cellen rapporteren:

    a) het in punt 5 bedoelde derivatenaandeel is groter dan 1,5 %;

    b) het in punt 5 bedoelde derivatenaandeel is groter dan 2,0 %.

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

11. Instellingen waarvoor het in punt 8 omschreven totale notioneel bedrag van derivaten groter is dan 10 miljard EUR, rapporteren de in punt 13 bedoelde cellen, zelfs als het aandeel van hun derivaten niet voldoet aan de voorwaarden van punt 10.

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

12. Als aan een van de onderstaande voorwaarden is voldaan, moeten instellingen de in punt 14 bedoelde cellen rapporteren:

    a) de in punt 9 bedoelde omvang van kredietderivaten is groter dan 300 miljoen EUR;

    b) de in punt 9 bedoelde omvang van kredietderivaten is groter dan 500 miljoen EUR.

    De instap- en uitstapcriteria van artikel 4 van deze verordening zijn van toepassing, behalve voor punt b), in welk geval de instellingen bij overschrijding van de drempel op een bepaalde rapportagereferentiedatum vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum beginnen te rapporteren.

13. De overeenkomstig de punten 10 en 11 door instellingen te rapporteren cellen zijn: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} en {LR1;0060;0070}.

14. De overeenkomstig punt 12 door instellingen te rapporteren cellen zijn: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} en {LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 — Hefboomratioberekening (LRCalc)**

15. In deze template worden de gegevens verzameld die nodig zijn om de in deel zeven VKV omschreven hefboomratio te berekenen.

16. Instellingen rapporteren over de hefboomratio op kwartaalbasis. In elk kwartaal is de waarde “op de rapportagereferentiedatum” de waarde op de laatste kalenderdag van de derde maand van het desbetreffende kwartaal.

17. Instellingen rapporteren de posten in het onderdeel dat betrekking heeft op blootstellingswaarden, met een positief teken in overeenstemming met het gebruik van tekens in punt 9 van deel I van deze bijlage (met uitsluiting van {LRCalc;0270;0010} en {LRCalc;0280;0010}), alsof de posten met een negatief teken (bijvoorbeeld vrijstellingen/aftrekkingen) overeenkomstig het gebruik van de tekens in punt 9 van deel I van deze bijlage niet van toepassing waren.

18. Elk bedrag dat het eigen vermogen of de blootstelling voor de berekening van de hefboomratio doet stijgen, wordt als een positieve waarde gerapporteerd. Elk bedrag dat het totale eigen vermogen of de blootstelling voor de berekening van de hefboomratio doet dalen, wordt daarentegen als een negatieve waarde gerapporteerd. Als er een minteken (-) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde verwacht.

19. Wanneer een bedrag om meerdere redenen voor aftrek in aanmerking kan komen, wordt het alleen van de blootstelling afgetrokken in een van de rijen van template C47.00.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0010;0010}	**SFT's: blootstellingswaarde** Artikel 429 ter, lid 1, punt b), en artikel 429 ter, leden 4 en 5, VKV De blootstelling uit hoofde van SFT's, berekend overeenkomstig artikel 429 ter, lid 1, punt b), en artikel 429 ter, leden 4 en 5, VKV. Instellingen nemen in deze cel transacties overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), VKV in aanmerking. Instellingen nemen in deze cel geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die via voornoemde transacties zijn verstrekt aan een tegenpartij en die op de balans vermeld staan (er wordt met andere woorden niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan vermelden instellingen deze posten in {0190;0010}. Instellingen nemen in deze cel geen SFT's op waarbij de instelling als agent optreedt en overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt a), VKV een cliënt of tegenpartij een vergoeding of garantie biedt die beperkt is tot het eventuele verschil tussen de waarde van de effecten of contanten die de cliënt heeft uitgeleend en de waarde van de zekerheden die de kredietnemer heeft verstrekt.
{0020;0010}	**SFT's: opslagfactor voor tegenpartijkredietrisico** Artikel 429 sexies, lid 1, VKV De opslagfactor voor tegenpartijkredietrisico van SFT's, met inbegrip van die buiten de balanstelling, berekend overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 2 of 3, en artikel 429 sexies, lid 4, VKV, naargelang van het geval. Instellingen nemen in deze cel transacties overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), VKV in aanmerking. Instellingen nemen in deze cel geen SFT's op waarbij de instelling als agent optreedt en overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt a), VKV een cliënt of tegenpartij een vergoeding of garantie biedt die beperkt is tot het eventuele verschil tussen de waarde van de effecten of contanten die de cliënt heeft uitgeleend en de waarde van de zekerheden die de kredietnemer heeft verstrekt. In plaats daarvan vermelden instellingen deze posten in {0040;0010}.
{0030;0010}	**Afwijking voor SFT's: opslagfactor in overeenstemming met artikel 429 sexies, lid 5, en artikel 222 VKV** Artikel 429 sexies, lid 5, en artikel 222 VKV

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
	De blootstellingswaarde voor SFT's, met inbegrip van die buiten de balanstelling, berekend overeenkomstig artikel 222 VKV, met toepassing van een vloer van 20 % voor het toepasselijke risicogewicht. Instellingen nemen in deze cel transacties in aanmerking in overeenstemming met artikel 429 sexies, lid 7, punt c), VKV. Instellingen nemen in deze cel geen transacties in aanmerking waarvoor het opslagfactorgedeelte van de blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio wordt vastgesteld volgens de in artikel 429 sexies, lid 1, VKV bedoelde methode.
{0040;0010}	**Tegenpartijkredietrisico van SFT's waarbij als agent wordt opgetreden** Artikel 429 sexies, lid 7, punt a), en artikel 429 sexies, leden 2 en 3, VKV De blootstellingswaarde voor SFT's waarbij de instelling als agent optreedt en overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt a), VKV een cliënt of tegenpartij een vergoeding of garantie biedt die beperkt is tot het eventuele verschil tussen de waarde van de effecten of contanten die de cliënt heeft uitgeleend en de waarde van de zekerheden die de kredietnemer heeft verstrekt, bestaat alleen uit de opslagfactor die is vastgesteld overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 2 of 3, VKV, naargelang van het geval. Instellingen nemen in deze cel geen transacties overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), VKV op. In plaats daarvan nemen zij die posten op in {0010;0010} en {0020;0010}, dan wel {0010;0010} en {0030;0010}, naargelang van het geval.
{0050;0010}	(-) **Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde SFT-blootstellingen** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), en artikel 306, lid 1, punt c), VKV Het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen uit hoofde van SFT's, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Ingeval het uitgesloten CTP-deel een effect is, wordt het niet in deze cel opgenomen, tenzij het een effect is dat tot zekerheid aan derden is verstrekt en dat volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving (d.w.z. overeenkomstig artikel 111, lid 1, eerste zin, VKV) tegen volledige waarde wordt opgenomen. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0010;0010}, {0020;0010} en {0030;0010}, en, indien het een effect is dat tot zekerheid aan derden is verstrekt en dat volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving tegen volledige waarde wordt opgenomen, aanvullend in {0190;0010}. Indien de instelling een initiële marge heeft gestort voor een uitgesloten deel van een SFT die wel in {0190;0010} en niet in {0020;0010} of {0030;0010} wordt gerapporteerd, dan kan de instelling deze initiële marge in deze cel rapporteren.
{0061;0010}	**Derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de SA-CCR (zonder het effect van zekerheidsstelling op NICA)** Artikel 429 quater, lid 1, VKV De vervangingswaarde krachtens artikel 275 VKV zonder het effect van zekerheidstelling op NICA, en zonder het effect van enige variatiemarge. instellingen passen de afwijkingen van artikel 429 quater, leden 3 en 4, en artikel 429 bis, lid 1, punt g), niet toe voor deze cel. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies Blootstellingswaarden
	Zoals in artikel 429 quater, lid 1, VKV is bepaald, mogen instellingen overeenkomstig artikel 295 VKV met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten rekening houden. Productoverschrijdende verrekening is niet van toepassing. instellingen kunnen echter verrekening toepassen binnen de in artikel 272, punt 25, c), VKV, bedoelde productcategorie en bij kredietderivaten wanneer zij onderworpen zijn aan een in artikel 295, punt c), VKV bedoelde overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening. Instellingen nemen hier niet alleen de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar alle kredietderivaten op. Instellingen nemen in deze cel geen overeenkomsten in aanmerking die worden gemeten met behulp van de vereenvoudigde standaardbenadering of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.
{0065;0010}	(-) **Effect van de opname van zekerheden op NICA op door GCTP als cliënt geclearde transacties (SA-CCR — vervangingswaarde)** Artikel 429 quater, lid 4, VKV Toepassing van de afwijking van 429 quater, lid 4, VKV op de berekening van de vervangingswaarde voor derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0061;0010} alsof er van geen afwijking sprake is.
{0071;0010}	(-) **Effect van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge afgetrokken van de marktwaarde van derivaten (SA-CCR — vervangingswaarde)** Artikel 429 quater, lid 3, VKV Van de tegenpartij in contanten ontvangen variatiemarge die overeenkomstig artikel 429 quater, lid 3, VKV mag worden afgetrokken van het gedeelte van de blootstellingswaarde dat de actuele vervangingswaarde van de derivatenblootstelling omvat. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Enigerlei in contanten ontvangen variatiemarge uit hoofde van een overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV uitgesloten CTP-deel wordt niet gerapporteerd. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0061;0010} alsof er van geen aftrek van in contanten ontvangen variatiemarge sprake is.
{0081;0010}	(-) **Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR — vervangingswaarde)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV Het gedeelte van de blootstellingswaarde dat de vervangingswaarde omvat van uitgesloten transactieblootstellingen met betrekking tot een GCTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Dit bedrag wordt gerapporteerd inclusief de in contanten ontvangen variatiemarge uit hoofde van dit deel. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0061;0010} alsof er van geen uitsluiting sprake is.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0091;0010}	**Derivaten: Bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de SA-CCR (multiplicator op 1)** Artikel 429 quater, lid 5, VKV Potentiële toekomstige blootstelling volgens artikel 278 VKV, uitgaande van een multiplicator 1, d.w.z. zonder de toepassing van de afwijking betreffende contracten met cliënten indien die contracten door een GCTP van artikel 429 quater, lid 5, worden gecleard. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV.
{0092;0010}	(-) **Effect van lagere multiplicator voor door een GCTP als cliënt geclearde transacties op de PFE-bijdrage (SA-CCR — Potentiële toekomstige blootstelling)** Artikel 429 quater, lid 5, VKV Toepassing van de afwijking van 429 quater, lid 5, VKV op de berekening van de PFE voor derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0091;0010} alsof er van geen afwijking sprake is.
{0093;0010}	(-) **Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR benadering — Potentiële toekomstige blootstelling)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV De potentiële toekomstige blootstelling van uitgesloten transactieblootstellingen met betrekking tot een GCTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0091;0010} alsof er van geen uitsluiting sprake is.
{0101;0010}	**Afwijking voor derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de vereenvoudigde standaardbenadering** Artikel 429 quater, lid 6, en artikel 281 VKV In deze cel wordt de blootstellingsmaatstaf vermeld van de in bijlage II, punten 1 en 2, VKV genoemde contracten, berekend volgens de in artikel 281 VKV beschreven vereenvoudigde standaardbenadering. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, VKV verminderen instellingen die de vereenvoudigde standaardbenadering toepassen, de totale blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de ontvangen marge. Bijgevolg is de uitzondering in artikel 429 quater, lid 4, VKV voor derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard, niet van toepassing. Instellingen nemen in deze cel geen contracten in aanmerking die worden gemeten met behulp van de SA-CCR of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0102;0010}	(-) **Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering — vervangingswaarde)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV Het gedeelte van de blootstellingswaarde dat de vervangingswaarde omvat van uitgesloten transactieblootstellingen met betrekking tot een gekwalificeerde centrale tegenpartij (GCTP) uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Dit bedrag wordt gerapporteerd inclusief de in contanten ontvangen variatiemarge uit hoofde van dit deel. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0101;0010} alsof er van geen uitsluiting sprake is.
{0103;0010}	**Afwijking voor derivaten: bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering (multiplicator op 1)** Artikel 281, lid 2, punt f), en artikel 429 quater, lid 6, VKV De potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering beschreven in artikel 281 VKV, uitgaande van een multiplicator 1. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, VKV verminderen instellingen die de vereenvoudigde standaardbenadering toepassen, de totale blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de ontvangen marge.
{0104;0010}	(-) **Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering — potentiële toekomstige blootstelling)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV De potentiële toekomstige blootstelling van uitgesloten transactieblootstellingen met betrekking tot een gekwalificeerde centrale tegenpartij (GCTP) uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Het bedrag wordt gerapporteerd met de alfafactor 1,4 die wordt toegepast als nader bepaald in artikel 274, lid 2, VKV. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0103;0010} alsof er van geen uitsluiting sprake is.
{0110;0010}	**Afwijking voor derivaten: oorspronkelijkeblootstellingsmethode** Artikel 429 quater, lid 6, en artikel 282 VKV In deze cel wordt de blootstellingsmaatstaf vermeld van de in bijlage II, punten 1 en 2, VKV genoemde contracten, berekend volgens de in artikel 282 VKV beschreven oorspronkelijkeblootstellingsmethode. Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, VKV verminderen instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode toepassen, de totale blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de ontvangen marge. Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, rapporteren deze cel niet. Instellingen nemen in deze cel geen contracten in aanmerking die worden gemeten met behulp van de SA-CCR of de vereenvoudigde standaardbenadering.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0120;0010}	(-) **Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (oorspronkelijke-blootstellingsmethode)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV Het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen volgens de in artikel 282 VKV beschreven oorspronkelijkeblootstellingsmethode, mits die posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Instellingen nemen het in deze cel gerapporteerde bedrag ook op in {0110;0010} alsof er van geen uitsluiting sprake is.
{0130;0010}	**Verminderd notioneel bedrag van geboekte kredietderivaten** Artikel 429 quinquies VKV Instellingen stellen overeenkomstig artikel 429 quinquies VKV het verminderde notionele bedrag van geboekte kredietderivaten, als omschreven in artikel 429 quinquies, lid 1, vast.
{0140;0010}	(-) **Toelaatbare gekochte kredietderivaten afgetrokken van geboekte kredietderivaten** Artikel 429 quinquies VKV Het verminderde notionele bedrag van gekochte kredietderivaten (d.w.z. waarbij de instelling kredietprotectie van een tegenpartij koopt) op dezelfde referentienamen als de door de instelling geboekte kredietderivaten, waarbij de resterende looptijd van de gekochte protectie ten minste gelijk is aan de resterende looptijd van de verkochte protectie. De waarde is derhalve niet groter dan de waarde in {0130;0010} voor elke referentienaam.
{0150;0010}	**Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 10 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV** Artikel 429 septies, artikel 111, lid 1, punt d), en artikel 166, lid 9, VKV De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429 septies, en artikel 111, lid 1, punt d), VKV van in bijlage I, punt 4, punten a), b) en c), VKV genoemde posten buiten de balanstelling met een laag risico waaraan een omrekeningsfactor van 0 % zou worden toegekend (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 10 % van de nominale waarde is). Het betreft verplichtingen die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd of waarvoor expliciet is bepaald dat zij te allen tijde automatisch kunnen worden opgezegd op grond van de verminderde kredietwaardigheid van de debiteur. Er zij aan herinnerd dat de nominale waarde niet met specifieke kredietrisicoaanpassingen mag worden verminderd. In plaats daarvan kunnen instellingen, zoals vermeld in artikel 429 septies, lid 2, het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen. Voor deze berekening geldt een ondergrens van nul. Indien een verplichting betrekking heeft op de uitbreiding van een andere verplichting, wordt overeenkomstig artikel 166, lid 9, VKV gebruikgemaakt van de laagste van beide omrekeningsfactoren die voor de individuele verplichting gelden. Overeenkomstig artikel 429 septies VKV houden instellingen in deze cel geen rekening met in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten, SFT's en posities bedoeld in artikel 429 quinquies.
{0160;0010}	**Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 20 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV** Artikel 429 septies, artikel 111, lid 1, punt c), en artikel 166, lid 9, VKV

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
	De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429 septies en artikel 111, lid 1, punt c), VKV van in bijlage I, punt 3, punten a) en b), VKV genoemde posten buiten de balanstelling met een middelgroot/laag risico waaraan een omrekeningsfactor van 20 % zou worden toegekend (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 20 % van de nominale waarde is). Er zij aan herinnerd dat de nominale waarde niet met specifieke kredietrisicoaanpassingen mag worden verminderd. In plaats daarvan kunnen instellingen, zoals vermeld in artikel 429 septies, lid 2, het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen. Voor deze berekening geldt een ondergrens van nul. Indien een verplichting betrekking heeft op de uitbreiding van een andere verplichting, wordt overeenkomstig artikel 166, lid 9, VKV gebruikgemaakt van de laagste van beide omrekeningsfactoren die voor de individuele verplichting gelden. Overeenkomstig artikel 429 septies VKV houden instellingen in deze cel geen rekening met in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten, SFT's en posities bedoeld in artikel 429 quinquies.
{0170;0010}	**Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 50 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV** Artikel 429 septies, artikel 111, lid 1, punt b), en artikel 166, lid 9, VKV De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429 septies, en artikel 111, lid 1, punt b), VKV van in bijlage I, punt 2, punten a) en b), VKV genoemde posten buiten de balanstelling met een middelgroot risico waaraan een omrekeningsfactor van 50 % zou worden toegekend zoals omschreven in de standaardbenadering (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 50 % van de nominale waarde is). Er zij aan herinnerd dat de nominale waarde niet met specifieke kredietrisicoaanpassingen mag worden verminderd. In plaats daarvan kunnen instellingen, zoals vermeld in artikel 429 septies, lid 2, het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen. Voor deze berekening geldt een ondergrens van nul. Deze cel omvat liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen met betrekking tot securitisaties. Met andere woorden: voor alle liquiditeitsfaciliteiten in de zin van artikel 255 VKV, ongeacht de looptijd ervan, bedraagt de omrekeningsfactor 50 %. Indien een verplichting betrekking heeft op de uitbreiding van een andere verplichting, wordt overeenkomstig artikel 166, lid 9, VKV gebruikgemaakt van de laagste van beide omrekeningsfactoren die voor de individuele verplichting gelden. Overeenkomstig artikel 429 septies VKV houden instellingen in deze cel geen rekening met in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten, SFT's en posities bedoeld in artikel 429 quinquies.
{0180;0010}	**Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 100 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV** Artikel 429 septies, artikel 111, lid 1, punt a), en artikel 166, lid 9, VKV De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429 septies en artikel 111, lid 1, punt a), VKV van in bijlage I, punt 1, punten a) tot en met k), VKV genoemde posten buiten de balanstelling met een hoog risico waaraan een omrekeningsfactor van 100 % zou worden toegekend (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 100 % van de nominale waarde is).

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
	Er zij aan herinnerd dat de nominale waarde niet met specifieke kredietrisicoaanpassingen mag worden verminderd. In plaats daarvan kunnen instellingen, zoals vermeld in artikel 429 septies, lid 2, het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen. Voor deze berekening geldt een ondergrens van nul. Deze cel omvat liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen met betrekking tot securitisaties. Indien een verplichting betrekking heeft op de uitbreiding van een andere verplichting, wordt overeenkomstig artikel 166, lid 9, VKV gebruikgemaakt van de laagste van beide omrekeningsfactoren die voor de individuele verplichting gelden. Overeenkomstig artikel 429 septies VKV houden instellingen in deze cel geen rekening met in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten, SFT's en posities bedoeld in artikel 429 quinquies.
{0181;0010}	(-) **Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten buiten de balanstelling** Artikel 429, lid 4, VKV Het bedrag van de algemene kredietrisicoaanpassingen overeenstemmend met posten buiten de balanstelling bedoeld in artikel 429, lid 4, punt d), dat instellingen overeenkomstig artikel 429, lid 4, laatste alinea, aftrekken. Het gerapporteerde bedrag wordt niet als een vermindering in aanmerking genomen in de berekening van in de rijen {0150;0010} tot en met {0180;0010} gerapporteerde posten buiten de balanstelling.
{0185;0010}	**Nog af te wikkelen aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies: boekwaarde volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum** Artikel 429 octies, lid 1, VKV De som van: — het bedrag van de contanten met betrekking tot aankopen volgens standaardmarktconventies die op de balans blijven tot de afwikkelingsdatum, als activa overeenkomstig artikel 429, lid 4, punt a), VKV; — de kasvorderingen in verband met nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies die op de balans blijven tot de afwikkelingsdatum, overeenkomstig artikel 429, lid 4, punt a) VKV. Dit bedrag komt tot stand na compensatie tussen vorderingen in contanten voor nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies en schulden in contanten voor nog af te wikkelen aankopen, zoals toegestaan volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. Instellingen die de administratieve verwerking op basis van de transactiedatum volgen, rapporteren de bovengenoemde som in deze cel in plaats van in rij 0190 "overige activa" en rapporteren de effecten in verband met aankopen volgens standaardmarktconventies in rij 0190.
{0186;0010}	**Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: tegenboeking van de boekhoudkundige compensatie volgens de administratieve verwerking op basis van de transactiedatum** Artikel 429 octies, lid 2, VKV Het bedrag door compensatie tussen vorderingen in contanten voor nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies en schulden in contanten voor nog af te wikkelen aankopen, toegestaan volgens het kader voor financiële verslaggeving.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0187;0010}	(-) **Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: compensatie in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 2, VKV** Artikel 429 octies, lid 2, VKV Het bedrag door compensatie tussen vorderingen in contanten en schulden in contanten, waarbij zowel de verkopen als de aankopen volgens standaardmarktconventies op basis van levering-tegenbetaling worden afgewikkeld overeenkomstig artikel 429 octies, lid 2, VKV.
{0188;0010}	**Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: volledige opname van betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum** Artikel 429 octies, lid 3, VKV De volledige nominale waarde van verplichtingen tot betaling in verband met aankopen volgens standaardmarktconventies, voor instellingen die in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving administratieve verwerking op basis van de transactiedatum toepassen op aankopen en verkopen volgens standaardmarktconventies. Effecten in verband met aankopen volgens standaardmarktconventies worden gerapporteerd in rij 0190 "overige activa".
{0189;0010}	(-) **Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: compensatie met betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 3, VKV** Artikel 429 octies, lid 3, VKV Het deel van het in rij 0188 gerapporteerde bedrag gecompenseerd door de volledige nominale waarde van de kasvorderingen in verband met nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 3, VKV.
{0190;0010}	**Overige activa** Artikel 429, lid 4, punt a), VKV Alle andere activa dan de in bijlage II bij de VKV genoemde derivatencontracten, kredietderivaten en SFT's (in deze cel moeten bijvoorbeeld onder andere de volgende activa worden gerapporteerd: te ontvangen boekhoudkundige activa voor in contanten betaalde variatiemarge ingeval deze activa volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden opgenomen, liquide activa als omschreven in het kader van de liquiditeitsdekkingsratio, alsook falende en niet-afgewikkelde transacties). instellingen gaan bij de waardering uit van de beginselen van artikel 429 ter, lid 1, en artikel 429, lid 7, VKV. Instellingen nemen in deze cel contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via SFT's en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). Voorts nemen instellingen hier van het tier 1-kernkapitaal afgetrokken posten en aanvullend tier 1-bestanddelen (bv. immateriële activa, uitgestelde belastingvorderingen enz.) op. Het in rij {0191;0010} gerapporteerde bedrag wordt niet als vermindering in aanmerking genomen in de berekening van deze rij. Cashpoolingregelingen worden gerapporteerd in de rijen {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} en{0198;0010}, en niet hier.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0191;0010}	(-) **Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten binnen de balanstelling** Artikel 429, lid 4, VKV Het bedrag van de algemene kredietrisicoaanpassingen overeenstemmend met posten binnen de balanstelling bedoeld in artikel 429, lid 4, punt a), VKV dat instellingen overeenkomstig artikel 429, lid 4, laatste alinea, VKV aftrekken. Het gerapporteerde bedrag wordt niet als een vermindering in aanmerking genomen in de berekening van de in {0190;0010}gerapporteerde overige activa.
{0193;0010}	**Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving** Artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV De boekwaarde van cashpoolingregelingen, d.w.z. regelingen waarbij de credit- of debetsaldi van verschillende individuele rekeningen worden gecombineerd ten behoeve van contanten- of liquiditeitsbeheer, die niet kan worden verrekend overeenkomstig artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV.
{0194;0010}	**Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving** Artikel 429, lid 7, punt b), en artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV Het bedrag dat op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving is verrekend op de cashpoolregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend, gerapporteerd in {0193;0010}.
{0195;0010}	**Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving** Artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV De boekwaarde van cashpoolingregelingen, d.w.z. regelingen waarbij de credit- of debetsaldi van verschillende individuele rekeningen worden gecombineerd ten behoeve van contanten- of liquiditeitsbeheer, die kunnen worden verrekend overeenkomstig artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV.
{0196;0010}	**Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving** Artikel 429 ter, leden 2 en 3, VKV Het bedrag dat op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verrekend op de cashpoolregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend, gerapporteerd in {0195;0010}. Indien de instelling voldoet aan artikel 429 ter, lid 2, punt b), wordt de brutering in deze rij niet toegepast op saldi die op basis van het proces bedoeld in artikel 429 ter, lid 2, punt a), worden opgeheven.
{0197;0010}	(-) **Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 2, VKV** Artikel 429 ter, lid 2, VKV Het bedrag dat wordt verrekend met de brutoblootstelling betreffende cashpoolingregelingen (som van de rijen 0195 en 0196) overeenkomstig artikel 429 ter, lid 2.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0198;0010}	(-) **Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 3, VKV** Artikel 429 ter, lid 3, VKV Het bedrag dat wordt verrekend met de brutoblootstelling betreffende cashpoolingregelingen (som van de rijen 0195 en 0196) overeenkomstig artikel 429 ter, lid 3.
{0200;0010}	**Brutering voor met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden** Artikel 429 quater, lid 2, VKV Het bedrag van alle met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden indien overeenkomstig artikel 429 quater, lid 2, VKV het bedrag van de activa op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verminderd door de verstrekking van die zekerheden. De initiële marge voor als cliënt geclearde derivatentransacties bij een gekwalificeerde CTP (GCTP) of de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge, als omschreven in artikel 429 quater, lid 3, VKV, worden niet in deze cel opgenomen.
{0210;0010}	(-) **Te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge** Artikel 429 quater, lid 3, punt c), VKV De te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten aan de tegenpartij betaalde variatiemarge indien de instelling op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving verplicht is deze als een te ontvangen actief op te nemen, mits aan de in artikel 429 quater, lid 3, punten a) tot en met e), VKV gestelde voorwaarden is voldaan. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de in {0190;0010} gerapporteerde overige activa opgenomen.
{0220;0010}	(-) **Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (initiële marge)** Artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV Het gedeelte van de (gestorte) initiële marge van uitgesloten transactieblootstellingen met betrekking tot een GCTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), VKV gestelde voorwaarden voldoen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de in {0190;0010} gerapporteerde overige activa opgenomen.
{0230;0010}	**Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord** Artikel 429 sexies, lid 6, VKV De waarde van bij een retrocessietransactie uitgeleende effecten die niet in aanmerking worden genomen omdat de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord.
{0235;0010}	(-) **Vermindering van de blootstellingswaarde van voorfinanciering of tussentijdse kredieten** Artikel 429, lid 8, VKV Het verminderde bedrag van de blootstellingswaarde van een voorfinancieringslening of een tussentijds krediet, in overeenstemming met artikel 429, lid 8, VKV. Het gerapporteerde bedrag wordt in de in {0190;0010} gerapporteerde overige activa opgenomen.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0240;0010}	(-) **Fiduciaire activa** Artikel 429 bis, lid 1, punt i), VKV De waarde van fiduciaire activa die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt i), VKV in de balans van de instelling worden opgenomen volgens de nationale algemeen aanvaarde boekhoudkundige beginselen, voldoen aan de criteria van IFRS 9 voor het niet-opnemen in de balans en, in voorkomend geval, IFRS 10 voor niet-consolidatie, in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid). Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de in {0190;0010} gerapporteerde overige activa opgenomen.
{0250;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten intragroepblootstellingen (solobasis)** Artikel 429 bis, lid 1, punt c), en artikel 113, lid 6, VKV Blootstellingen die niet op de toepasselijke consolidatiebasis zijn geconsolideerd en die voor de in artikel 113, lid 6, VKV vastgestelde behandeling in aanmerking komen, mits aan alle in artikel 113, lid 6, punten a) tot en met e), VKV gestelde voorwaarden is voldaan en de bevoegde autoriteiten hun toestemming hebben verleend. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0251;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot een institutioneel protectiestelsel (IPS)** Artikel 429 bis, lid 1, punt c), en artikel 113, lid 7, VKV Blootstellingen die voor de in artikel 113, lid 7, VKV vastgestelde behandeling in aanmerking komen, mits aan alle in artikel 113, lid 7, punten a) tot en met i), VKV gestelde voorwaarden is voldaan en de bevoegde autoriteiten hun toestemming hebben verleend. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0252;0010}	(-) **Uitgesloten gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten** Artikel 429 bis, lid 1, punt f), VKV De gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten die kunnen worden uitgesloten wanneer aan de voorwaarden van artikel 429 bis, lid 1, punt f), VKV is voldaan. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0253;0010}	(-) **Uitgesloten overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd** Artikel 429 bis, lid 1, punt k), VKV De niet uitgeleende overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd, welke kunnen worden uitgesloten in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 1, punt k). Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0254;0010}	(-) **Uitgesloten gesecuritiseerde blootstellingen die een aanzienlijke risico-overdracht vertegenwoordigen** Artikel 429 bis, lid 1, punt m), VKV De gesecuritiseerde blootstellingen als gevolg van traditionele securitisaties die voldoen aan de in artikel 244, lid 2, gestelde voorwaarden voor de overdracht van een aanzienlijk deel van het risico; Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0255;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot de centrale bank** Artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0256;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van CSD/instellingen** Artikel 429 bis, lid 1, punt o), VKV Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0257;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van aangewezen instellingen** Artikel 429 bis, lid 1, punt p), VKV Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0260;0010}	(-) **Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV uitgesloten blootstellingen** Artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV Blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV worden uitgesloten indien aan de daar gestelde voorwaarden is voldaan. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0261;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen — Investeringen van de overheidssector** Artikel 429 bis, lid 1, punt d), en artikel 429 bis, lid 2, VKV Blootstellingen als gevolg van activa die vorderingen vertegenwoordigen op centrale overheden, regionale overheden, lokale overheden of publiekrechtelijke lichamen in verband met investeringen van de overheidssector, die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), kunnen worden uitgesloten. Wanneer de vordering ook kan worden aangemerkt als stimuleringslening in de zin van artikel 429 bis, lid 3, wordt zij niet in deze cel gerapporteerd maar in de rijen 0262-0264 indien van toepassing. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0262;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen — Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen** Artikel 429 bis, lid 1, punt d), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De blootstellingen als gevolg van stimuleringsleningen, met inbegrip van pass-throughstimuleringsleningen, verstrekt door een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling, die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), VKV kunnen worden uitgesloten. De blootstellingen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0263;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen — Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat** Artikel 429 bis, lid 1, punt d), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De blootstellingen als gevolg van stimuleringsleningen, met inbegrip van pass-throughstimuleringsleningen, verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat, die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), kunnen worden uitgesloten. De blootstellingen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0264;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen — Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat** Artikel 429 bis, lid 1, punt d), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De blootstellingen ten gevolge van stimuleringsleningen, met inbegrip van pass-throughstimuleringsleningen, verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat, die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), kunnen worden uitgesloten. De blootstellingen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0265;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of afdelingen) die uit pass-throughstimuleringsleningen voortvloeien- Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen** Artikel 429 bis, lid 1, punt e), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De gedeelten van blootstellingen die voortvloeien uit pass-throughstimuleringsleningen aan andere kredietinstellingen, wanneer de stimuleringsleningen door een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling zijn verstrekt. De gedeelten van blootstellingen van de afdelingen van een instelling die door een bevoegde autoriteit niet als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling worden behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0266;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) — Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat** Artikel 429 bis, lid 1, punt e), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De gedeelten van blootstellingen die voortvloeien uit pass-throughstimuleringsleningen aan andere kredietinstellingen, wanneer de stimuleringsleningen zijn verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat. De gedeelten van de blootstellingen van de afdelingen van een instelling die door een bevoegde autoriteit niet als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling worden behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0267;0010}	(-) **Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) — Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat** Artikel 429 bis, lid 1, punt e), en artikel 429 bis, leden 2 en 3, VKV De gedeelten van blootstellingen die voortvloeien uit pass-throughstimuleringsleningen aan andere kredietinstellingen, wanneer de stimuleringsleningen zijn verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat. De gedeelten van de blootstellingen van de afdelingen van een instelling die door een bevoegde autoriteit niet als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling worden behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen. Het gerapporteerde bedrag wordt ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.
{0270;0010}	(-) **Afgetrokken activabedrag — Tier 1-kapitaal — volledig ingefaseerde definitie** Artikel 429 bis, lid 1, punt b), en artikel 499, lid 1, punt a), VKV Het betreft alle aanpassingen die op de waarde van een actief betrekking hebben en die zijn vereist bij: — de artikelen 32 tot en met 35 VKV, of — de artikelen 36 tot en met 47 VKV, of — de artikelen 56 tot en met 60 VKV, naargelang van het geval. Instellingen nemen de in de artikelen 48, 49 en 79 VKV vervatte vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen met betrekking tot dergelijke aftrekkingen in aanmerking, zonder rekening te houden met de afwijking waarin deel tien, titel I, hoofdstukken 1, 2 en 4, VKV voorziet. Om dubbeltellingen te vermijden, rapporteren instellingen bij de berekening van de blootstellingswaarde in {0010;0010} tot en met {0267;0010} geen aanpassingen die reeds op grond van artikel 111 VKV zijn toegepast; zij rapporteren evenmin aanpassingen waarbij er geen sprake is van de aftrekking van de waarde van een specifiek actief. Aangezien deze bedragen reeds van de kapitaalmaatstaf zijn afgetrokken, doen zij de blootstelling voor de berekening van de hefboomratio dalen en worden zij als een negatieve waarde gerapporteerd.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{0280;0010}	**Afgetrokken (-) of opgeteld (+) activabedrag — Tier 1-kapitaal — overgangsdefinitie** Artikel 429 bis, lid 1, punt b), en artikel 499, lid 1, punt a), VKV Het betreft alle aanpassingen die op de waarde van een actief betrekking hebben en die zijn vereist bij: — de artikelen 32 tot en met 35 VKV, of — de artikelen 36 tot en met 47 VKV, of — de artikelen 56 tot en met 60 VKV, naargelang van het geval. Instellingen nemen de in de artikelen 48, 49 en 79 VKV vervatte vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen met betrekking tot dergelijke aftrekkingen in aanmerking, en houden tevens rekening met de afwijkingen waarin deel tien, titel I, hoofdstukken 1, 2 en 4, VKV voorziet. Om dubbeltellingen te vermijden, rapporteren instellingen bij de berekening van de blootstellingswaarde in {0010;0010} tot en met {0267;0010} geen aanpassingen die reeds op grond van artikel 111 VKV zijn toegepast; zij rapporteren evenmin aanpassingen waarbij er geen sprake is van de aftrekking van de waarde van een specifiek actief. Aangezien deze bedragen reeds van de kapitaalmaatstaf zijn afgetrokken, doen zij de blootstelling voor de berekening van de hefboomratio dalen en worden zij als een negatieve waarde gerapporteerd. Daarnaast rapporteren instellingen in deze rij, als een positieve waarde, de bedragen die opnieuw moeten worden opgeteld bij de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio overeenkomstig artikel 473 bis, lid 7, VKV en artikel 473 bis, lid 7 bis, VKV.
{0290;0010}	**Totale blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal** Instellingen rapporteren de som van alle rijen 0010 tot en met 0267 en rij 0270.
{0300;0010}	**Totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal** Instellingen rapporteren de som van alle rijen 0010 tot en met 0267 en rij 0280.
Rij en kolom	**Kapitaal**
{0310;0010}	**Tier 1-kapitaal — volledig ingefaseerde definitie** Artikel 429, lid 3, en artikel 499, lid 1, punt a), VKV Dit is het bedrag aan tier 1-kapitaal berekend overeenkomstig artikel 25 VKV, zonder rekening te houden met de afwijking waarin deel tien, titel I, hoofdstukken 1, 2 en 4, VKV voorziet.
{0320;0010}	**Tier 1-kapitaal — overgangsdefinitie** Artikel 429, lid 3, en artikel 499, lid 1, punt b), VKV Dit is het bedrag aan tier 1-kapitaal berekend overeenkomstig artikel 25 VKV, nadat rekening is gehouden met de afwijking waarin deel tien, titel I, hoofdstukken 1, 2 en 4, VKV voorziet.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
Rij en kolom	**Hefboomratio**
{0330;0010}	**Hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal** Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, VKV Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 4, van deze bijlage.
{0340;0010}	**Hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal** Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, VKV Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 5, van deze bijlage.
Rij en kolom	**Voorschriften: Bedragen**
{0350;0010}	**Pijler 2-vereiste (P2R) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken** Artikelen 104 en 104 bis RKV; aanvullend eigen vermogen dat door de bevoegde autoriteit wordt opgelegd om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, als bedoeld in artikel 104 RKV
{0360;0010}	**waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** het deel van de P2R, bedoeld in rij 0350, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden.
{0370;0010}	**MSI-hefboomratiobuffer** Artikel 92, lid 1 bis, VKV MSI's rapporteren de waarde van de MSI-opslagfactor voor de overeenkomstig artikel 92, lid 1 bis, punt a), VKV vastgestelde hefboomratio. MSI's rapporteren dit bedrag op de datum waarop de buffer overeenkomstig de VKV wordt toegepast.
{0380;0010}	**Pijler 2-richtsnoeren (P2G) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken** Artikel 104 ter RKV; aanvullend eigen vermogen dat door de bevoegde autoriteit wordt medegedeeld om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, als bedoeld in artikel 104 ter RKV
{0390;0010}	**waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** Het deel van de P2G, bedoeld in rij 0380, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden.
{0400;0010}	**waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** Het deel van de P2G, bedoeld in rij 0380, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden.
Rij en kolom	**Voorschriften: Ratio's**
{0410;0010}	**Pijler 1-hefboomratiovereiste** Artikel 92, lid 1, punt d), artikel 429 bis, lid 7, en artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV; de hefboomratio die vereist is om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, als bedoeld in artikel 92, lid 1, punt d), VKV

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
	Instellingen die blootstellingen met betrekking tot de centrale bank van de instelling bedoeld in artikel 429 bis, lid 1, punt n), uitsluiten, rapporteren het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio overeenkomstig artikel 429 bis, lid 7, VKV.
{0420;0010}	**Totaal SREP-hefboomratiovereiste (TSLRR)** Artikelen 104 en 104 bis RKV De som van i) en ii) als volgt: (i) het pijler 1-hefboomratiovereiste als gerapporteerd in rij 0140; (ii) de aanvullend-eigenvermogensratio opgelegd door de bevoegde autoriteit (P2R) om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, als bedoeld in artikel 104 RKV. De instellingen berekenen punt ii) door de waarde in {0350;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. Indien de bevoegde autoriteit geen aanvullend-eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
{0430;0010}	**TSLRR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** Het deel van de additionele eigenvermogensratio, bedoeld in punt ii) van rij 0420, dat van de bevoegde autoriteit moet worden aangehouden in de vorm van tier 1-kapitaal. De instellingen berekenen deze waarde door de waarde in {0360;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}.
{0440;0010}	**Totaal hefboomratiovereiste (OLRR)** Artikel 92, lid 1 bis, VKV De som van i) en ii) als volgt: (i) het TSLRR als bedoeld in rij 0420; (ii) de MSI-hefboomratiobuffer overeenkomstig artikel 92, lid 1 bis, VKV, uitgedrukt als percentage van de totale hefboomratioblootstelling. De instellingen berekenen punt ii) door de waarde in {0370;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. Met punt ii) wordt door de MSI's alleen rekening gehouden vanaf de datum van toepassing van de buffer overeenkomstig de VKV. Indien geen MSI-opslagfactor van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd.
{0450;0010}	**Totaal hefboomratiovereiste (OLRR) en Pijler 2-richtsnoeren (P2G)-ratio** Artikel 104 ter RKV De som van i) en ii) als volgt: (i) het OLRR als bedoeld in rij 0440; (ii) aanvullend eigen vermogen dat door de bevoegde autoriteit wordt medegedeeld om de risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, als bedoeld in artikel 104 ter RKV, uitgedrukt als percentage van de totale hefboomratioblootstelling.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
	De instellingen berekenen punt ii) door de waarde in {0380;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
{0460;0010}	**OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal** De som van i) en ii) als volgt: (i) het deel van de additionele eigenvermogensratio, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal, als bedoeld in rij 0430, moet worden aangehouden; (ii) het deel van de P2G-ratio, bedoeld in punt ii) in rij 0450, dat door de bevoegde autoriteit wordt meegedeeld en moet worden aangehouden in de vorm van tier 1-kapitaal. De instellingen berekenen punt ii) door de waarde in {0390;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
{0470;0010}	**OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal** De som van i), ii) en iii) als volgt: (i) het totale vereiste inzake de SREP-hefboomratio, als bedoeld in rij 0420; (ii) de MSI-hefboomratiobuffer overeenkomstig artikel 92, lid 1 bis, VKV, uitgedrukt als percentage van de totale hefboomratioblootstelling. (iii) het deel van de P2G-ratio, bedoeld in punt ii) in rij 0450, dat van de bevoegde autoriteit moet worden aangehouden in de vorm van tier 1-kapitaal. De instellingen berekenen punt ii) door de waarde in {0370;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. De instellingen berekenen punt iii) door de waarde in {0400;0010} te delen door de waarde in {0300;0010}. Indien geen MSI-opslagfactor van toepassing is, wordt alleen de punten i) en iii) gerapporteerd. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen de punten i) en ii) rapporteren.
Rij en kolom	**Pro-memorieposten**
{0480;0010}	**Hefboomratio alsof IFRS 9 of analoge ECL-overgangsregelingen niet waren toegepast** Artikel 473 bis, lid 8, VKV Instellingen die hebben besloten de in artikel 473 bis VKV vastgestelde overgangsregelingen toe te passen, rapporteren de hefboomratio die zij zouden hebben ingeval zij dit artikel niet zouden toepassen.
{0490;0010}	**Hefboomratio alsof de tijdelijke behandeling van niet-gerealiseerde winsten en verliezen, gewaardeerd tegen reële waarde in de overige onderdelen van het totaalresultaat, niet was toegepast** Artikel 468, lid 5, VKV Instellingen die hebben besloten de in artikel 468, lid 1, VKV tijdelijke behandeling toe te passen, rapporteren de hefboomratio die zij zouden hebben ingeval zij die behandeling niet zouden toepassen.

4. **C 40.00 — Alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf (LR1)**

20. In dit deel van de rapportage worden gegevens verzameld over een alternatieve behandeling van derivaten, SFT's en posten buiten de balanstelling, vrijgestelde overheidsinvesteringen en vrijgestelde blootstellingen aan stimuleringsleningen.

21. Instellingen bepalen de "boekhoudkundige balanswaarden" in LR1 op basis van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 77, VKV. Met "boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM" wordt bedoeld dat voor de boekhoudkundige balanswaarde eventuele verrekenings- of andere CRM-effecten buiten beschouwing blijven.

22. Instellingen rapporteren de LR1-posten alsof de posten met een negatief teken in de LRCalc template (bijvoorbeeld vrijstellingen/aftrekkingen) in overeenstemming met het gebruik van tekens in punt 9 van deel I van deze bijlage, met uitsluiting van de rijen {0270;0010} {0280;0010}, niet van toepassing waren.

23. {r0410;c0010} in template 40.00 wordt alleen gerapporteerd door:

— grote instellingen, die ofwel MSI's zijn ofwel effecten hebben uitgegeven die met een halfjaarlijkse frequentie tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten,

— grote, andere instellingen dan MSI's die niet-beursgenoteerd zijn met een jaarlijkse frequentie,

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

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0010;0010}	**Derivaten — Boekhoudkundige balanswaarde** Dit is de som van {0020;010}, {0050;010} en {0060;010}.
{0010;0020}	**Derivaten — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Dit is de som van {0020;0020}, {0050;0020} en {0060;0020}.
{0010;0070}	**Derivaten — Notioneel bedrag** Dit is de som van {0020;0070}, {0050;010} en {0060;010}.
{0020;0010}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) — Boekhoudkundige balanswaarde** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie aan een tegenpartij verkoopt en het contract op de balans wordt geactiveerd.
{0020;0020}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie aan een tegenpartij verkoopt en het contract op de balans wordt geactiveerd, in de veronderstelling dat er geen sprake is van prudentiële of boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid).
{0020;0070}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) — Notioneel bedrag** Dit is de som van de cellen {0030;0070} en {0040;0070}

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0020;0075}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) — Verminderd notioneel bedrag** Instellingen rapporteren het notionele bedrag van de kredietderivaten (verkochte protectie) als vermeld in {0020; 0070}, na aftrek van eventuele negatieve veranderingen in de reële waarde die met betrekking tot het geboekte kredietderivaat in het tier 1-kapitaal zijn opgenomen.
{0030;0070}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) met vroegtijdige afwikkeling — Notioneel bedrag** Instellingen rapporteren het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling op basis van een clausule inzake vroegtijdige afwikkeling kredietprotectie aan een tegenpartij verkoopt. Een clausule inzake vroegtijdige afwikkeling is een clausule die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij. Instellingen nemen alle kredietderivaten in aanmerking, niet alleen die welke aan de handelsportefeuille zijn toegewezen.
{0040;0070}	**Kredietderivaten (verkochte protectie) zonder vroegtijdige afwikkeling — Notioneel bedrag** Instellingen rapporteren het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij die niet gebonden is door een "clausule inzake vroegtijdige afwikkeling". Een clausule inzake vroegtijdige afwikkeling is een clausule die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij. Instellingen nemen alle kredietderivaten in aanmerking, niet alleen die welke aan de handelsportefeuille zijn toegewezen.
{0050;0010}	**Kredietderivaten (gekochte protectie) — Boekhoudkundige balanswaarde** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie van een tegenpartij koopt en het contract op de balans wordt geactiveerd. Instellingen nemen alle kredietderivaten in aanmerking, niet alleen die welke aan de handelsportefeuille zijn toegewezen.
{0050;0020}	**Kredietderivaten (gekochte protectie) — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie van een tegenpartij koopt en het contract op de balans wordt geactiveerd, in de veronderstelling dat er geen sprake is van prudentiële of boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid). Instellingen nemen alle kredietderivaten in aanmerking, niet alleen die welke aan de handelsportefeuille zijn toegewezen.
{0050;0070}	**Kredietderivaten (gekochte protectie) — Notioneel bedrag** Instellingen rapporteren het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie van een tegenpartij koopt. Instellingen nemen alle kredietderivaten in aanmerking, niet alleen die welke aan de handelsportefeuille zijn toegewezen.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0050;0075}	**Kredietderivaten (gekochte protectie) — Verminderd notioneel bedrag** Instellingen rapporteren het notionele bedrag aan kredietderivaten (gekochte protectie) als vermeld in {0050;0070}, na aftrek van eventuele positieve veranderingen in de reële waarde die met betrekking tot het gekochte kredietderivaat in het tier 1-kapitaal zijn opgenomen.
{0050;0085}	**Kredietderivaten (gekochte protectie) — Verminderd notioneel bedrag (dezelfde referentienaam)** Instellingen rapporteren het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt op dezelfde onderliggende referentienaam als de door de rapporterende instelling geboekte kredietderivaten. Voor de rapportage van deze celwaarde worden onderliggende referentienamen als gelijk beschouwd als zij naar dezelfde rechtspersoon en rangorde verwijzen. Voor een pool referentie-entiteiten gekochte kredietprotectie wordt als gelijk beschouwd als die protectie economisch gezien gelijkwaardig is aan voor elk van die entiteiten afzonderlijk gekochte protectie. Als een instelling voor een pool referentienamen kredietprotectie koopt, wordt die kredietprotectie alleen als gelijk beschouwd als de gekochte kredietprotectie alle segmenten van de pool dekt waarvoor kredietprotectie is verkocht. Met andere woorden, saldering kan alleen worden verantwoord als de pool referentie-entiteiten en de rangorde in beide transacties identiek zijn. Voor elke referentienaam mogen de in deze cel voor rapportage in aanmerking genomen notionele bedragen aan gekochte kredietprotectie niet groter zijn dan de in {0020;0075} en {0050;0075} gerapporteerde bedragen.
{0060;0010}	**Financiële derivaten — Boekhoudkundige balanswaarde** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV Instellingen rapporteren de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van de in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd.
{0060;0020}	**Financiële derivaten — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van de in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, in de veronderstelling dat er geen sprake is van prudentiële of boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid).
{0060;0070}	**Financiële derivaten — Notioneel bedrag** Deze cel omvat het notionele bedrag aan in bijlage II bij de VKV genoemde contracten.
{0071;0010}	**Effectenfinancieringstransacties — Boekhoudkundige balanswaarde** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde van SFT's volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Instellingen nemen in deze cel geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die via voornoemde transacties zijn verstrekt aan een tegenpartij en die op de balans vermeld staan (er wordt met andere woorden niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen instellingen deze gegevens op in {0090,0010}.
{0071;0020}	**Effectenfinancieringstransacties — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, in de veronderstelling dat er geen sprake is van prudentiële of boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid). Als voor een SFT de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord, worden alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt. Instellingen nemen in deze cel geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die via voornoemde transacties zijn verstrekt aan een tegenpartij en die op de balans vermeld staan (er wordt met andere woorden niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen instellingen deze gegevens op in {0090,0020}.
{0090;0010}	**Overige activa — Boekhoudkundige balanswaarde** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van alle andere activa dan de in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten en SFT's.
{0090;0020}	**Overige activa — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** Artikel 4, lid 1, punt 77, VKV; de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van alle andere activa dan de in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten en SFT's, in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid).
{0095;0070}	**Posten buiten de balanstelling** Instellingen rapporteren de nominale waarde van posten buiten de balanstelling. Deze waarde wordt niet verminderd met specifieke kredietrisicoaanpassingen. Overeenkomstig artikel 429 septies, lid 1, VKV houden instellingen in deze cel geen rekening met in bijlage II bij de VKV genoemde contracten, kredietderivaten en SFT's.
{0210;0020}	**In de vorm van contanten ontvangen zekerheden bij derivatentransacties — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van bij derivatentransacties ontvangen zekerheden in de vorm van contanten, in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid).

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Voor deze cel wordt onder contanten het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's verstaan. Het totale bedrag aan bij centrale banken aangehouden deposito's is inbegrepen, voor zover die deposito's in tijden van stress kunnen worden opgevraagd. instellingen rapporteren in deze cel geen contanten die bij andere instellingen zijn gedeponeerd.
{0220;0020}	**Te ontvangen activa uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van te ontvangen activa uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten, in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid). Instellingen die volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving de vordering uit hoofde van de tegen de desbetreffende derivatenverplichting gestorte zekerheden in de vorm van contanten (negatieve reële waarde) mogen verrekenen en die ervoor kiezen dat te doen, moeten de saldering tegenboeken en de nettovordering in contanten rapporteren.
{0230;0020}	**Bij een SFT ontvangen effecten die worden geactiveerd — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van effecten ontvangen bij een SFT welke volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden geactiveerd, in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid).
{0240;0020}	**SFT-kredietverlening in contanten via derden (vorderingen in contanten) — Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere CRM** De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor de contanten die via een derde aan de effecteneigenaar zijn doorgeleend bij een gekwalificeerde transactie inzake uitlening van contanten via een derde (Cash Conduit Lending Transaction — CCLT), in de veronderstelling dat er geen sprake is van boekhoudkundige verrekenings- of andere CRM-effecten (dit betekent dat alle effecten van boekhoudkundige verrekening of CRM die de boekwaarde hebben beïnvloed, worden teruggedraaid). Voor deze cel wordt onder contanten het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's verstaan. Het totale bedrag aan bij centrale banken aangehouden deposito's is inbegrepen, voor zover die deposito's in tijden van stress kunnen worden opgevraagd. instellingen rapporteren in deze cel geen contanten die bij andere instellingen zijn gedeponeerd. Onder CCLT wordt het volgende verstaan: een combinatie van twee transacties waarbij een instelling effecten leent van de effecteneigenaar en effecten doorleent aan de effectenlener. Tegelijkertijd ontvangt de instelling zekerheden in de vorm van contanten van de effectenlener en leent zij de ontvangen contanten door aan de effecteneigenaar. Een gekwalificeerde CCLT voldoet aan de volgende voorwaarden: (a) de beide deeltransacties die gezamenlijk de gekwalificeerde CCLT vormen, worden uitgevoerd op dezelfde transactiedatum of, bij internationale transacties, op aansluitende handelsdagen; (b) als er voor de deeltransacties geen looptijd is opgegeven, is de instelling wettelijk gerechtigd beide deeltransacties van de CCLT te allen tijde en zonder voorafgaande kennisgeving vroegtijdig af te wikkelen;

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	(c) als er voor de deeltransacties wel een looptijd is opgegeven, mogen er door de CCLT geen looptijdverschillen ontstaan voor de instelling; de instelling is wettelijk gerechtigd beide deeltransacties van de CCLT te allen tijde en zonder voorafgaande kennisgeving vroegtijdig af te wikkelen; (d) er mogen door de CCLT geen andere additionele blootstellingen ontstaan.
{0270;0010}	**Overheidsinvesteringen — Vorderingen op centrale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op centrale overheden met betrekking tot overheidsinvesteringen vormen. De boekhoudkundige balanswaarden van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0280;0010}	**Overheidsinvesteringen — Vorderingen op regionale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op regionale overheden met betrekking tot overheidsinvesteringen vormen. De boekhoudkundige balanswaarden van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0290;0010}	**Overheidsinvesteringen — Vorderingen op lokale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op lokale overheden met betrekking tot overheidsinvesteringen vormen. De boekhoudkundige balanswaarden van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0300;0010}	**Overheidsinvesteringen — Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op publiekrechtelijke lichamen met betrekking tot overheidsinvesteringen vormen. De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0310;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op centrale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op centrale overheden met betrekking tot stimuleringsleningen vormen

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0310;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op centrale overheden — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor centrale overheden De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0320;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op regionale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op regionale overheden met betrekking tot stimuleringsleningen vormen De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0320;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op regionale overheden — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor regionale overheden De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0330;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op lokale overheden — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op lokale overheden met betrekking tot stimuleringsleningen vormen De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0330;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op lokale overheden — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor lokale overheden De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0340;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op publiekrechtelijke lichamen met betrekking tot stimuleringsleningen vormen De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0340;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor publiekrechtelijke lichamen De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0350;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op niet-financiële ondernemingen — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op niet-financiële ondernemingen met betrekking tot stimuleringsleningen vormen De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0350;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op niet-financiële ondernemingen — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor niet-financiële ondernemingen. De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0360;0010}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op huishoudens — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van activa die vorderingen op huishoudens met betrekking tot stimuleringsleningen vormen De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0360;0070}	**Stimuleringsleningen — Vorderingen op huishoudens — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, het nominale bedrag van posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen voor huishoudens. De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0370;0010}	**Stimuleringsleningen — Pass-through — Boekhoudkundige balanswaarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van pass-throughstimuleringsleningen, wanneer de stimuleringsleningen niet door de instelling zelf zijn verleend De boekhoudkundige balanswaarden van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0370;0070}	**Stimuleringsleningen — Pass-through — Notioneel bedrag/nominale waarde** Wanneer de instelling een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling is, de nominale waarde van de posten buiten de balanstelling met betrekking tot het niet-opgenomen gedeelte van stimuleringsleningen, wanneer de stimuleringsleningen niet door de instelling zelf zijn verleend De nominale bedragen van een afdeling van een instelling die door een bevoegde autoriteit als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, VKV, worden ook in aanmerking genomen.
{0380;0010}	**Blootstellingen met betrekking tot centrale banken — Boekhoudkundige balanswaarde** Instellingen rapporteren, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, de waarde van de volgende blootstellingen met betrekking tot de centrale bank van de instelling: (i) munten en bankbiljetten die een wettig betaalmiddel zijn in de jurisdictie van de centrale bank; (ii) activa die vorderingen op de centrale bank vormen, waaronder bij de centrale bank aangehouden reserves. Instellingen nemen alleen blootstellingen op die aan beide volgende voorwaarden voldoen: (a) zij luiden in dezelfde valuta als de door de instelling aanvaarde deposito's; (b) de gemiddelde looptijd ervan overschrijdt niet significant de gemiddelde looptijd van de door de instelling aanvaarde deposito's. Instellingen rapporteren deze blootstellingen ongeacht of zij overeenkomstig artikel 429 bis, leden 5 en 6, VKV van de totale blootstellingsmaatstaf zijn vrijgesteld.
{0390;0140}	**De waarde van de blootstellingen met betrekking tot de centrale bank die gebruikt wordt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV — Bedrag van de blootstelling met betrekking tot de hefboomratio** De gemiddelde totale waarde per dag van de blootstellingen van de instelling met betrekking tot haar centrale bank, berekend over de volledige reserveaanhoudingsperiode van de centrale bank die juist voorafgaat aan de in artikel 429 bis, lid 5, punt c), VKV bedoelde datum, die in aanmerking komen om, overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV te worden uitgesloten.
{0400;0140}	**De blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio die gebruikt wordt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV — Bedrag van de blootstelling met betrekking tot de hefboomratio** De maatstaf van totale blootstelling als gedefinieerd in artikel 429, lid 4, VKV, met inbegrip van eventuele blootstellingen die uitgesloten zijn overeenkomstig artikel 429, lid 1, punt n), VKV op de datum bedoeld in artikel 429 bis, lid 5, punt c), VKV
{0410;0010}	**Totale activa** Instellingen rapporteren in deze post de totale activa volgens de reikwijdte die in de gepubliceerde jaarrekening wordt gebruikt.

5. **C 43.00 — Alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio (LR4)**

24. Instellingen rapporteren de blootstellingswaarden voor de berekening van de hefboomratio in LR4 na toepassing van vrijstellingen en aftrekkingen in de LRCalc template, d.w.z. de posten met een negatief teken in overeenstemming met het gebruik van tekens in punt 9 van deel I van deze bijlage, met uitsluiting van de rijen {0270;0010} {0280;0010}.

25. Ter vermijding van dubbeltelling houden de instellingen zich aan de volgende vergelijking:

De som van alle rijen van {0010; 0010} tot en met {0267;0010} in template LRCalc is gelijk aan = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Om consistent te zijn met de blootstellingswaarden voor de berekening van de hefboomratio worden de risicogewogen blootstellingsposten ook gerapporteerd wanneer zij volledig zijn ingefaseerd.

27. instellingen rapporteren de tegenpartij met betrekking tot risicogewogen posten na technieken van kredietrisicolimitering (CRM) en de substitutie-effecten ervan. instellingen rapporteren de tegenpartij met betrekking tot blootstellingen voor de berekening van de hefboomratio in overeenstemming met de oorspronkelijke tegenpartij, d.w.z. rekening houdend met eventuele kredietrisicolimitering of substitutie-effect daarvan op risicogewogen posten.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0010;0010}	**Posten buiten de balanstelling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde van de hefboomratio berekend als de som van {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} en {LRCalc;0180;0010} met uitzondering van de respectieve intragroepblootstellingen (solobasis) uitgesloten in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV.
{0010;0020}	**Posten buiten de balanstelling — Risicogewogen posten** De risicogewogen posten buiten de balanstelling — exclusief SFT's en derivaten — volgens de standaardbenadering en de interneratingbenadering. Voor blootstellingen volgens de standaardbenadering bepalen instellingen de risicogewogen posten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV. Voor blootstellingen volgens de interneratingbenadering bepalen instellingen de risicogewogen posten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV.
{0020;0010}	**waarvan: Handelsfinanciering — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling. Voor de rapportage in LR4 houden de aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling verband met verstrekte en geconfirmeerde, kortlopende en zelfliquiderende documentaire kredieten voor in- en uitvoer, en soortgelijke transacties.
{0020;0020}	**waarvan: Handelsfinanciering — Risicogewogen posten** De risicogewogen, aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling, exclusief SFT's en derivaten. Voor de rapportage in LR4 houden de aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling verband met verstrekte en geconfirmeerde, kortlopende en zelfliquiderende documentaire kredieten voor in- en uitvoer, en soortgelijke transacties.
{0030;0010}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties.
{0030;0020}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Risicogewogen posten** De risicogewogen, aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling — exclusief SFT's en derivaten — in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties.
{0040;0010}	**Derivaten en SFT's die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van derivaten en SFT's, indien deze onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV.
{0040;0020}	**Derivaten en SFT's die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Risicogewogen posten** De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico uit hoofde van derivaten en SFT's, berekend overeenkomstig deel drie, titel II, VKV, inclusief posten buiten de balanstelling, indien deze onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV.
{0050;0010}	**Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van derivaten, indien deze niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV.
{0050;0020}	**Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Risicogewogen posten** De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico uit hoofde van derivaten, berekend overeenkomstig deel drie, titel II, VKV, inclusief posten buiten de balanstelling, indien deze niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV.
{0060;0010}	**SFT's die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van blootstellingen uit hoofde van SFT's, indien deze niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV.
{0060;0020}	**SFT's die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening — Risicogewogen posten** De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico uit hoofde van SFT's, berekend overeenkomstig deel drie, titel II, VKV, inclusief posten buiten de balanstelling, indien deze niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening als omschreven in artikel 272, punt 25, VKV

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0065;0010}	**Uit de verdere behandeling voortvloeiende risicoposten voor kredietderivaten — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** Deze cel is gelijk aan het verschil tussen {LRCalc;0130;0010} en {LRCalc;0140;0010} met uitzondering van de respectieve intragroepblootstellingen (solobasis) uitgesloten in overeenstemming met artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV.
{0070;0010}	**Overige tot de handelsportefeuille behorende activa — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van de in {LRCalc;0190;0010} gerapporteerde posten, exclusief niet in de handelsportefeuille opgenomen posten
{0070;0020}	**Overige tot de handelsportefeuille behorende activa — Risicogewogen posten** Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5 van de posten die onder deel drie, titel IV, VKV vallen.
{0080;0010}	**Gedekte obligaties — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die blootstellingen in het kader van de standaardbenadering zijn in de vorm van gedekte obligaties als omschreven in artikel 129 VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van blootstellingen in het kader van de standaardbenadering ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0080;0020}	**Gedekte obligaties — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties als omschreven in artikel 161, lid 1, punt d), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0080;0030}	**Gedekte obligaties — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties als bedoeld in artikel 129 VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van blootstellingen in het kader van de standaardbenadering ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0080;0040}	**Gedekte obligaties — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen blootstellingsposten van activa die IRB-blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties als omschreven in artikel 161, lid 1, punt d), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0090,0010}	**Als landen behandelde blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Dit is de som van de cellen van {0100,0010} tot en met {0130,0010}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0090;0020}	**Als landen behandelde blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen van {0100,0020} tot en met {0130,0020}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0090;0030}	**Als landen behandelde blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering** Dit is de som van de cellen van {0100,0030} tot en met {0130,0030}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0090;0040}	**Als landen behandelde blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen van {0100,0040} tot en met {0130,0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0100;0010}	**Centrale overheden en centrale banken — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken als omschreven in artikel 114 VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0100;0020}	**Centrale overheden en centrale banken — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken als omschreven in artikel 147, lid 2, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0100;0030}	**Centrale overheden en centrale banken — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken als omschreven in artikel 114 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0100;0040}	**Centrale overheden en centrale banken — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken als omschreven in artikel 147, lid 2, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0110;0010}	**Als landen behandelde regionale en lokale overheden — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot als landen behandelde regionale en lokale overheden in de zin van artikel 115, leden 2 en 4, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0110;0020}	**Als landen behandelde regionale en lokale overheden — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0110;0030}	**Als landen behandelde regionale en lokale overheden — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** .De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot als land behandelde regionale en lokale overheden in de zin van artikel 115, leden 2 en 4, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0110;0040}	**Als landen behandelde regionale en lokale overheden — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0120;0010}	**Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties zijn in de zin van artikel 117, lid 2, en artikel 118 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0120;0020}	**Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punten b) en c), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0120;0030}	**Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties zijn in de zin van artikel 117, lid 2, en artikel 118 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{1020;0040}	**Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punten b) en c), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0130;0010}	**Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 116, lid 4, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0130;0020}	**Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0130;0030}	**Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 116, lid 4, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0130;0040}	**Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 147, lid 3, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0140;0010}	**Blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Dit is de som van de cellen van {0150,0010} tot en met {0170,0010}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0140;0020}	**Blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen van {0150,0020} tot en met {0170,0020}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0140;0030}	**Blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Dit is de som van de cellen van {0150,0030} tot en met {0170,0030}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0140;0040}	**Blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen van {0150,0040} tot en met {0170,0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0150;0010}	**Niet als landen behandelde regionale en lokale overheden — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 115, leden 1, 3 en 5, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0150;0020}	**Niet als landen behandelde regionale en lokale overheden — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0150;0030}	**Niet als landen behandelde regionale en lokale overheden — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 115, leden 1, 3 en 5, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0150;0040}	**Niet als landen behandelde regionale en lokale overheden — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde regionale en lokale overheden zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0160;0010}	**Niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken zijn in de zin van artikel 117, leden 1 en 3, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0160;0020}	**Niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt c), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0160;0030}	**Niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken zijn in de zin van artikel 117, leden 1 en 3, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0160;0040}	**Niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt c), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0170;0010}	**Niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 116, leden 1, 2, 3 en 5, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0170;0020}	**Niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt b), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0170;0030}	**Niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 116, leden 1, 2, 3 en 5, VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0170;0040}	**Niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 147, lid 4, punt b), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0180;0010}	**Instellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot instellingen zijn in de zin van de artikelen 119 tot en met 121 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0180;0020}	**Instellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot instellingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt b), VKV zijn en geen blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties als bedoeld in artikel 161, lid 1, punt d), VKV zijn en niet onder artikel 147, lid 4, punten a), b) en c), VKV vallen Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0180;0030}	**Instellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot instellingen in de zin van de artikelen 119 tot en met 121 VKV zijn Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0180;0040}	**Instellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot instellingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt b), VKV zijn en geen blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties als bedoeld in artikel 161, lid 1, punt d), VKV zijn en niet onder artikel 147, lid 4, punten a), b) en c), VKV vallen Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0190;0010}	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die door hypotheken op onroerend goed gedekte SA-blootstellingen zijn in de zin van artikel 124 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0190;0020}	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0190;0030}	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die door hypotheken op onroerend goed gedekte SA-blootstellingen zijn in de zin van artikel 124 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0190;0040}	**Gedekt door hypotheken op onroerend goed — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0200;0010}	**waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die geheel en volledig door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed gedekte SA-blootstellingen zijn in de zin van artikel 125 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0200;0020}	**waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0200;0030}	**waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die geheel en volledig door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed gedekte SA-blootstellingen zijn in de zin van artikel 125 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0200;0040}	**waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0210;0010}	**Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zijn in de zin van artikel 123 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0210;0020}	**Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0210;0030}	**Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zijn in de zin van artikel 123 VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0210;0040}	**Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0220;0010}	**waarvan: In de categorie particulieren en kleine partijen ondergebrachte kmo's — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot kleine en middelgrote ondernemingen zijn in de zin van artikel 123 VKV Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0220;0020}	**waarvan: In de categorie particulieren en kleine partijen ondergebrachte kmo's — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen blootstellingen met betrekking tot kleine en middelgrote ondernemingen zijn en niet gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0220;0030}	**waarvan: In de categorie particulieren en kleine partijen ondergebrachte kmo's — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen (kleine en middelgrote ondernemingen) in de zin van artikel 123 VKV zijn Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0220;0040}	**waarvan: In de categorie particulieren en kleine partijen ondergebrachte kmo's — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), VKV, indien deze blootstellingen blootstellingen met betrekking tot kleine en middelgrote ondernemingen zijn en niet gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0230;0010}	**Ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Dit is de som van de cellen {0240,0010} en {0250,0010}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0230;0020}	**Ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen {0240,0020} en {0250,0020}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0230;0030}	**Ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Dit is de som van de cellen {0240,0030} en {0250,0030}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0230;0040}	**Ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Dit is de som van de cellen {0240,0040} en {0250,0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0240;0010}	**Financiële ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot financiële ondernemingen zijn in de zin van artikel 122 VKV Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen het volgende verstaan: gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU genoemde werkzaamheden, alsmede in artikel 4, lid 1, punt 27), VKV omschreven ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0240;0020}	**Financiële ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot financiële ondernemingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen het volgende verstaan: gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU genoemde werkzaamheden, alsmede in artikel 4, lid 1, punt 27), VKV omschreven ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0240;0030}	**Financiële ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot financiële ondernemingen in de zin van artikel 122 VKV zijn Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen het volgende verstaan: gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU genoemde werkzaamheden, alsmede in artikel 4, lid 1, punt 27), VKV omschreven ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0240;0040}	**Financiële ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot financiële ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen het volgende verstaan: gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU genoemde werkzaamheden, alsmede in artikel 4, lid 1, punt 27), VKV omschreven ondernemingen die geen in {0180;0010} bedoelde instellingen zijn. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0250;0010}	**Niet-financiële ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot niet-financiële ondernemingen zijn in de zin van artikel 122 VKV Dit is de som van {0260,0010} en {0270,0010}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0250;0020}	**Niet-financiële ondernemingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot niet-financiële ondernemingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Dit is de som van de cellen {0260,0020} en {0270,0020}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0250;0030}	**Niet-financiële ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot niet-financiële ondernemingen in de zin van artikel 122 VKV zijn Dit is de som van de cellen {0260,0030} en {0270,0030}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0250;0040}	**Niet-financiële ondernemingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot niet-financiële ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Dit is de som van de cellen {0260,0040} en {0270,0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0260;0010}	**Kmo-blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de vorm van kleine en middelgrote ondernemingen zijn in de zin van artikel 122 VKV Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0260;0020}	**Kmo-blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen blootstellingen met betrekking tot kleine en middelgrote ondernemingen zijn en niet gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0260;0030}	**Kmo-blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de vorm van kleine en middelgrote ondernemingen zijn in de zin van artikel 122 VKV Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0260;0040}	**Kmo-blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen blootstellingen met betrekking tot kleine en middelgrote ondernemingen zijn en niet gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Bij het rapporteren van deze cel wordt het begrip "kleine of middelgrote onderneming" (kmo) door instellingen gedefinieerd als bedoeld in artikel 501, lid 2, punt b), VKV. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0270;0010}	**Andere blootstellingen dan kmo-blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 122 VKV zijn die niet in {0230;0040} en {0250;0040} worden gerapporteerd Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0270;0020}	**Andere blootstellingen dan kmo-blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV en niet in {0230;0040} en {0250;0040} worden gerapporteerd Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0270;0030}	**Andere blootstellingen dan kmo-blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 122 VKV zijn die niet in {0230;0040} en {0250;0040} worden gerapporteerd Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0270;0040}	**Andere blootstellingen dan kmo-blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), VKV, indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheken op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, punt a), VKV en niet in {0230;0040} en {0250;0040} worden gerapporteerd Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0280;0010}	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Instellingen rapporteren de blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met een wanbetaling zijn en derhalve onder artikel 127 VKV vallen.
{0280;0020}	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Instellingen rapporteren de blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die in de in artikel 147, lid 2, VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht, indien er zich overeenkomstig artikel 178 VKV een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0280;0030}	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** Instellingen rapporteren de risicogewogen posten van activa die blootstellingen met een wanbetaling zijn en derhalve onder artikel 127 VKV vallen.
{0280;0040}	**Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** Instellingen rapporteren de risicogewogen posten van activa die in de in artikel 147, lid 2, VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht, indien er zich overeenkomstig artikel 178 VKV een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0290;0010}	**Overige blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die in de in artikel 112, punten k), m), n), o), p) en q), VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht Instellingen rapporteren hier de activa die van het eigen vermogen zijn afgetrokken (bv. immateriële activa) maar die niet elders kunnen worden ondergebracht, ook al is een dergelijke onderbrenging niet verplicht voor de bepaling van de risicogebaseerde eigenvermogensvereisten in de kolommen {*; 0030} en {*; 0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0290;0020}	**Overige blootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die in de in artikel 147, lid 2, punten e), f) en g), VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht Instellingen rapporteren hier de activa die van het eigen vermogen zijn afgetrokken (bv. immateriële activa) maar die niet elders kunnen worden ondergebracht, ook al is een dergelijke onderbrenging niet verplicht voor de bepaling van de risicogebaseerde eigenvermogensvereisten in de kolommen {*; 0030} en {*; 0040}. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0290;0030}	**Overige blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die in de in artikel 112, punten k), m), n), o), p) en q), VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0290;0040}	**Overige blootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die in de in artikel 147, lid 2, punten e), f) en g), VKV genoemde blootstellingscategorieën zijn ondergebracht Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0300;0010}	**waarvan: Securitisatieblootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities zijn in de zin van artikel 112, punt m), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0300;0020}	**waarvan: Securitisatieblootstellingen — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities zijn in de zin van artikel 147, lid 2, punt f), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0300;0030}	**waarvan: Securitisatieblootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten van activa die SA-blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities zijn in de zin van artikel 112, punt m), VKV Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0300;0040}	**waarvan: Securitisatieblootstellingen — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten van activa die IRB-blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities in de zin van artikel 147, lid 2, punt f), VKV zijn Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0310;0010}	**Handelsfinanciering (pro-memoriepost) — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0310;0020}	**Handelsfinanciering (pro-memoriepost) — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0310;0030}	**Handelsfinanciering (pro-memoriepost) — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0310;0040}	**Handelsfinanciering (pro-memoriepost) — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0320;0010}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0320;0020}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{0320;0030}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)** De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering uit hoofde van een officiële exportkredietverzekeringsregeling Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van SA-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
{0320;0040}	**waarvan: In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling — Risicogewogen posten — Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)** De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), alsook exportkredietverzekering en -garanties. Instellingen rapporteren deze blootstellingen na aftrek van IRB-blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

6. **C 44.00 — Algemene informatie (LR5)**

28. Hier wordt aanvullende informatie verzameld ten behoeve van de classificatie van de werkzaamheden van de instelling en de door haar gemaakte keuzes met betrekking tot de regelgeving.

Rij en kolom	Instructies
{0010;0010}	**Ondernemingsstructuur van de instelling** De instelling brengt haar ondernemingsstructuur onder in een van de onderstaande categorieën: — vennootschap op aandelen; — onderlinge maatschappij/coöperatie; — vennootschap die geen vennootschap op aandelen is.
{0020;0010}	**Behandeling van derivaten** De instelling geeft aan welke van de onderstaande methoden zij hanteert bij de behandeling van derivaten: — Standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico (SB-TKR); — Vereenvoudigde standaardbenadering voor de tegenpartijkredietrisicomethode; — oorspronkelijkeblootstellingsmethode;
{0040;0010}	**Instellingstype** De instelling brengt haar instellingstype onder in een van de onderstaande categorieën: — universeel bankieren (bankieren ten behoeve van particulieren en kleine partijen en zakenbankieren); — bankieren ten behoeve van particulieren en kleine partijen; — zakenbankieren;

Rij en kolom	Instructies
	— gespecialiseerd kredietverlener; — publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen; — ander bedrijfsmodel.
{0070;0010}	**Instelling met een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietafdeling** Andere instellingen dan publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen vermelden of zij een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietafdeling hebben.
{0080;0010} {00090;0010} {0100;0010}	**Entiteit die de publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling/-afdeling garandeert overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, punt d), VKV: centrale overheid, regionale overheid, lokale overheid** Instellingen die een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling zijn of een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietafdeling hebben, rapporteren of zij worden gegarandeerd door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid Instellingen vermelden "TRUE" in de rij die overeenstemt met de toepasselijke soort(en) protectiegever en "FALSE" in de overige gevallen.
{0080;0010}	**Centrale overheid die de publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling/-afdeling garandeert**
{0090;0010}	**Regionale overheid die de publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling/-afdeling garandeert**
{0100;0010}	**Lokale overheid die de publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling/-afdeling garandeert**
{0110;0010} {0120;0010} {0130;0010}	**Soort ontvangen garantie overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, punt d), VKV** Instellingen die een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling zijn of een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietafdeling hebben, rapporteren het soort protectie dat zij ontvangen Instellingen vermelden "TRUE" in de rij die overeenstemt met de toepasselijke soort(en) protectie en "FALSE" in de overige gevallen.
{0110;0010}	**Verplichting om de levensvatbaarheid van kredietinstellingen te beschermen**
{0120;0010}	**Directe garantie van de eigenvermogensvereisten, financieringsvereisten of verstrekte stimuleringsleningen van kredietinstellingen**
{0130;0010}	**Indirecte garantie van eigenvermogensvereisten, financieringsvereisten of verstrekte stimuleringsleningen van kredietinstellingen**

7. **C 48.00 Hefboomratiovolaliteit (LR6).**

29. Er wordt informatie verzameld om de volatiliteit van de hefboomratio te monitoren. De informatie wordt alleen door grote instellingen gerapporteerd.

8. **C 48.01 Hefboomratiovolaliteit: gemiddelde waarde voor de rapportageperiode**

Rij en kolom	Instructies
{0010;0010}	**Gemiddelde waarde voor de rapportageperiode — Blootstellingswaarde van SFT's** Instellingen rapporteren het gemiddelde van de dagelijkse waarden van het rapportagekwartaal van de SFT-blootstellingswaarde na aftrek van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen zoals gedefinieerd in de rijen 0010 en 0050 van template C 47.00.

Rij en kolom	Instructies
{0010;0020}	**Gemiddelde waarde voor de rapportageperiode — Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord** Instellingen rapporteren het gemiddelde van de dagelijkse waarden van het rapportagekwartaal van de aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord, zoals gedefinieerd in rij 0230 van template C 47.00.

9. **C 48.02 Hefboomratiovolaliteit: dagelijkse waarden voor de rapportageperiode**

30. De dagelijkse waarden over de rapportageperiode worden gerapporteerd.

Rij en kolom	Instructies
{0010;0010}	**Referentiedatum in de rapportageperiode** Instellingen rapporteren de datum waarop de gerapporteerde dagelijkse waarde betrekking heeft. Elke dag van het rapportagekwartaal wordt gerapporteerd.
{0010;0020}	**Blootstellingswaarde van SFT's** Instellingen rapporteren de dagelijkse waarden van het rapportagekwartaal van de SFT-blootstellingswaarde na aftrek van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen zoals bedoeld in de rijen 0010 en 0050 van template C 47.00.
{0010;0030}	**Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord** Instellingen rapporteren de dagelijkse waarden van het rapportagekwartaal van de aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord, zoals gedefinieerd in rij 0230 van template C 47.00.

BIJLAGE XII

RAPPORTAGE OVER DE NETTOSTABIELEFINANCIERINGSRATIO

LIQUIDITEITSTEMPLATES		
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de template/groep templates**
NSFR		
80	C 80.00	VEREISTE STABIELE FINANCIERING
81	C 81.00	BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING
VEREENVOUDIGDE NSFR		
82	C 82.00	VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING
83	C 83.00	VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING
SAMENVATTING NSFR		
84	C 84.00	SAMENVATTING NSFR

C 80.00 - NFSR - VEREISTE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**				
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**				
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken				
0040	1.1.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0050	1.1.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0060	1.1.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0070	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken				
0080	1.2	**VSF uit liquide activa**				
0090	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %				
0100	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0110	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0120	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0130	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 5 %				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0150	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0160	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0170	1.2.3	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %				
0180	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0190	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0200	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0210	1.2.4	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 12 %				
0220	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0230	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0240	1.2.4.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0250	1.2.5	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %				
0260	1.2.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0280	1.2.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0290	1.2.6	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 20 %				
0300	1.2.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0310	1.2.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0320	1.2.6.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0330	1.2.7	securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 %				
0340	1.2.7.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0350	1.2.7.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0360	1.2.7.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0370	1.2.8	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30 %				
0380	1.2.8.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0390	1.2.8.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0410	1.2.9	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 35 %				
0420	1.2.9.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0430	1.2.9.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0440	1.2.9.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0450	1.2.10	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 40 %				
0460	1.2.10.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0470	1.2.10.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0480	1.2.10.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0490	1.2.11	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 50 %				
0500	1.2.11.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0510	1.2.11.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0520	1.2.12	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 55 %				
0530	1.2.12.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0550	1.2.13	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde LAHK in een dekkingspool				
0560	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**				
0570	1.3.1	niet-LAHK effecten en beursverhandelde aandelen				
0580	1.3.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0590	1.3.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0600	1.3.2	niet-LAHK niet-beursverhandelde aandelen				
0610	1.3.3	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde niet-LAHK effecten in een dekkingspool				
0620	1.4	**VSF uit leningen**				
0630	1.4.1	operationele deposito's				
0640	1.4.2	effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten				
0650	1.4.2.1	gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %				
0660	1.4.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0680	1.4.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0690	1.4.2.2	gedekt door andere activa				
0700	1.4.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0710	1.4.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0720	1.4.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0730	1.4.3	overige leningen en voorschotten aan financiële cliënten				
0740	1.4.4	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde activa in een dekkingspool				
0750	1.4.5	leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken, indien aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend				
0760	1.4.5.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed				
0770	1.4.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0780	1.4.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0790	1.4.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	overige leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken				
0810	1.4.6.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed				
0820	1.4.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0830	1.4.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0840	1.4.7	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten				
0850	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				
0860	1.5.1	gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden				
0870	1.5.2	stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten				
0880	1.5.3	in aanmerking komende gedekte obligaties				
0890	1.5.4	activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten				
0900	1.5.5	overige				
0910	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0920	1.7	**VSF uit derivaten**				
0930	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen				
0940	1.7.2	NSFR derivatenactiva				

			Bedrag			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	gestorte initiële marge				
0960	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**				
0970	1.9	**VSF uit andere activa**				
0980	1.9.1	fysiek verhandelde grondstoffen				
0990	1.9.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
1000	1.9.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
1010	1.9.2	transactiedatumvorderingen				
1020	1.9.3	niet-renderende activa				
1030	1.9.4	overige activa				
1040	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**				
1050	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is				
1060	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten				
1070	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten				
1080	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling				
1090	1.10.5	overige blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald				

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**				
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**				
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken				
0040	1.1.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**VSF uit liquide activa**				
0090	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %				
0100	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				0 %
0110	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0120	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0130	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 5 %				

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				5 %
0150	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0160	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0170	1.2.3	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %				
0180	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				7 %
0190	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0200	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0210	1.2.4	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 12 %				
0220	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				12 %
0230	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0240	1.2.4.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0250	1.2.5	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %				
0260	1.2.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				15 %

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0280	1.2.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0290	1.2.6	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 20 %				
0300	1.2.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				20 %
0310	1.2.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0320	1.2.6.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0330	1.2.7	securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 %				
0340	1.2.7.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				25 %
0350	1.2.7.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0360	1.2.7.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0370	1.2.8	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30 %				
0380	1.2.8.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				30 %
0390	1.2.8.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0410	1.2.9	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 35 %				
0420	1.2.9.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				35 %
0430	1.2.9.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0440	1.2.9.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0450	1.2.10	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 40 %				
0460	1.2.10.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				40 %
0470	1.2.10.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				50 %
0480	1.2.10.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0490	1.2.11	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 50 %				
0500	1.2.11.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				50 %
0510	1.2.11.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0520	1.2.12	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 55 %				
0530	1.2.12.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				55 %

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100 %
0550	1.2.13	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde LAHK in een dekkingspool				85 %
0560	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**				
0570	1.3.1	niet-LAHK effecten en beursverhandelde aandelen				
0580	1.3.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	niet-LAHK niet-beursverhandelde aandelen			100 %	
0610	1.3.3	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde niet-LAHK effecten in een dekkingspool	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**VSF uit leningen**				
0630	1.4.1	operationele deposito's	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten				
0650	1.4.2.1	gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %				
0660	1.4.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden	0 %	50 %	100 %	

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	gedekt door andere activa				
0700	1.4.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	overige leningen en voorschotten aan financiële cliënten	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde activa in een dekkingspool	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken, indien aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend				
0760	1.4.5.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed				
0770	1.4.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	overige leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken				
0810	1.4.6.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed				
0820	1.4.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				
0860	1.5.1	gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	in aanmerking komende gedekte obligaties	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	overige	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0920	1.7	**VSF uit derivaten**				
0930	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen	5 %			
0940	1.7.2	NSFR derivatenactiva	100 %			

			Standaard-VSF-factor			
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	gestorte initiële marge	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**VSF uit andere activa**				
0980	1.9.1	fysiek verhandelde grondstoffen				
0990	1.9.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			85 %	
1000	1.9.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			100 %	
1010	1.9.2	transactiedatumvorderingen	0 %			
1020	1.9.3	niet-renderende activa	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	overige activa	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**				
1050	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is				
1060	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	overige blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald				

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**					
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**					
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken					
0040	1.1.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0050	1.1.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0060	1.1.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0070	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken					
0080	1.2	**VSF uit liquide activa**					
0090	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %					
0100	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0110	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0120	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0130	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 5 %					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0150	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0160	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0170	1.2.3	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %					
0180	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0190	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0200	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0210	1.2.4	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 12 %					
0220	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0230	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0240	1.2.4.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0250	1.2.5	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %					
0260	1.2.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0280	1.2.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0290	1.2.6	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 20 %					
0300	1.2.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0310	1.2.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0320	1.2.6.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0330	1.2.7	securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 %					
0340	1.2.7.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0350	1.2.7.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0360	1.2.7.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0370	1.2.8	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30 %					
0380	1.2.8.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0390	1.2.8.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0410	1.2.9	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 35 %					
0420	1.2.9.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0430	1.2.9.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0440	1.2.9.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0450	1.2.10	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 40 %					
0460	1.2.10.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0470	1.2.10.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0480	1.2.10.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0490	1.2.11	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 50 %					
0500	1.2.11.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					
0510	1.2.11.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0520	1.2.12	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 55 %					
0530	1.2.12.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0550	1.2.13	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde LAHK in een dekkingspool					
0560	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**					
0570	1.3.1	niet-LAHK effecten en beursverhandelde aandelen					
0580	1.3.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					
0590	1.3.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0600	1.3.2	niet-LAHK niet-beursverhandelde aandelen					
0610	1.3.3	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde niet-LAHK effecten in een dekkingspool					
0620	1.4	**VSF uit leningen**					
0630	1.4.1	operationele deposito's					
0640	1.4.2	effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten					
0650	1.4.2.1	gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %					
0660	1.4.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0680	1.4.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0690	1.4.2.2	gedekt door andere activa					
0700	1.4.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0710	1.4.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0720	1.4.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0730	1.4.3	overige leningen en voorschotten aan financiële cliënten					
0740	1.4.4	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde activa in een dekkingspool					
0750	1.4.5	leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken, indien aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend					
0760	1.4.5.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed					
0770	1.4.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					
0780	1.4.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					
0790	1.4.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	overige leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken					
0810	1.4.6.0.1	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed					
0820	1.4.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					
0830	1.4.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
0840	1.4.7	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten					
0850	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**					
0860	1.5.1	gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden					
0870	1.5.2	stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten					
0880	1.5.3	in aanmerking komende gedekte obligaties					
0890	1.5.4	activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten					
0900	1.5.5	overige					
0910	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**					
0920	1.7	**VSF uit derivaten**					
0930	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen					
0940	1.7.2	NSFR derivatenactiva					

			Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	gestorte initiële marge					
0960	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**					
0970	1.9	**VSF uit andere activa**					
0980	1.9.1	fysiek verhandelde grondstoffen					
0990	1.9.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					
1000	1.9.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					
1010	1.9.2	transactiedatumvorderingen					
1020	1.9.3	niet-renderende activa					
1030	1.9.4	overige activa					
1040	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**					
1050	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is					
1060	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten					
1070	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten					
1080	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling					
1090	1.10.5	overige blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald					

C 81.00 - NFSR - BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0010	0020	0030
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**			
0020	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**			
0030	2.1.1	Tier 1-kernkapitaal			
0040	2.1.2	Aanvullend tier 1-kapitaal			
0050	2.1.3	Niveau 2			
0060	2.1.4	Overige kapitaalinstrumenten			
0070	2.2	**BSF uit retaildeposito's**			
0080	2.2.0.1	waarvan retailobligaties			
0090	2.2.1	Stabiele retaildeposito's			
0100	2.2.0.2	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging			
0110	2.2.2	Andere retaildeposito's			
0120	2.2.0.3	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging			
0130	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**			
0140	2.3.0.1	waarvan effectenfinancieringstransacties			

Rij	ID	Post	Bedrag		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	waarvan operationele deposito's			
0160	2.3.1	Door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen			
0170	2.3.2	Door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen			
0180	2.3.3	Door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen			
0190	2.3.4	Door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen			
0200	2.3.5	Door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen			
0210	2.3.6	Door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen			
0220	2.4	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**			
0230	2.5	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**			
0240	2.5.0.1	waarvan zichtdeposito's die door een lid van het netwerk aan de centrale instelling zijn verstrekt			
0250	2.5.1	Door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen			
0260	2.5.2	Door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen			
0270	2.5.3	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen			

Rij	ID	Post	Bedrag		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Operationele deposito's			
0290	2.5.3.2	Overschot operationele deposito's			
0300	2.5.3.3	Overige verplichtingen			
0310	2.6	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**			
0320	2.7	**BSF uit nettoderivatenverplichtingen**			
0330	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**			
0340	2.8.1	Gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden			
0350	2.8.2	Stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten			
0360	2.8.3	In aanmerking komende gedekte obligaties			
0370	2.8.4	Activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten			
0380	2.8.5	Overige			
0390	2.9	**BSF uit overige passiva**			
0400	2.9.1	Transactiedatumschulden			
0410	2.9.2	Uitgestelde belastingverplichtingen			
0420	2.9.3	Minderheidsbelangen			
0430	2.9.4	Overige verplichtingen			

Rij	ID	Post	Standaard-BSF-factor		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0040	0050	0060
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**			
0020	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**			
0030	2.1.1	Tier 1-kernkapitaal			100 %
0040	2.1.2	Aanvullend tier 1-kapitaal	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Niveau 2	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Overige kapitaalinstrumenten	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**BSF uit retaildeposito's**			
0080	2.2.0.1	waarvan retailobligaties			
0090	2.2.1	Stabiele retaildeposito's	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging			100 %
0110	2.2.2	Andere retaildeposito's	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging			100 %
0130	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**			
0140	2.3.0.1	waarvan effectenfinancieringstransacties			

Rij	ID	Post	Standaard-BSF-factor		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	waarvan operationele deposito's			
0160	2.3.1	Door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**			
0230	2.5	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**			
0240	2.5.0.1	waarvan zichtdeposito's die door een lid van het netwerk aan de centrale instelling zijn verstrekt			
0250	2.5.1	Door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen			

Rij	ID	Post	Standaard-BSF-factor		
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Operationele deposito's	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Overschot operationele deposito's	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Overige verplichtingen	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**BSF uit nettoderivatenverplichtingen**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**			
0340	2.8.1	Gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	In aanmerking komende gedekte obligaties	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Overige	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**BSF uit overige passiva**			
0400	2.9.1	Transactiedatumschulden	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Uitgestelde belastingverplichtingen	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Minderheidsbelangen	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Overige verplichtingen	0 %	50 %	100 %

Rij	ID	Post	Toepasselijke BSF-factor			Beschikbare stabiele financiering
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	Totaal
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**				
0020	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**				
0030	2.1.1	Tier 1-kernkapitaal				
0040	2.1.2	Aanvullend tier 1-kapitaal				
0050	2.1.3	Niveau 2				
0060	2.1.4	Overige kapitaalinstrumenten				
0070	2.2	**BSF uit retaildeposito's**				
0080	2.2.0.1	waarvan retailobligaties				
0090	2.2.1	Stabiele retaildeposito's				
0100	2.2.0.2	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging				
0110	2.2.2	Andere retaildeposito's				
0120	2.2.0.3	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging				
0130	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**				
0140	2.3.0.1	waarvan effectenfinancieringstransacties				

Rij	ID	Post	Toepasselijke BSF-factor			Beschikbare stabiele financiering
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	Totaal
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	waarvan operationele deposito's				
0160	2.3.1	Door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen				
0170	2.3.2	Door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen				
0180	2.3.3	Door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen				
0190	2.3.4	Door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen				
0200	2.3.5	Door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen				
0210	2.3.6	Door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen				
0220	2.4	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0230	2.5	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**				
0240	2.5.0.1	waarvan zichtdeposito's die door een lid van het netwerk aan de centrale instelling zijn verstrekt				
0250	2.5.1	Door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen				
0260	2.5.2	Door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen				
0270	2.5.3	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen				

Rij	ID	Post	Toepasselijke BSF-factor			Beschikbare stabiele financiering
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	Totaal
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Operationele deposito's				
0290	2.5.3.2	Overschot operationele deposito's				
0300	2.5.3.3	Overige verplichtingen				
0310	2.6	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**				
0320	2.7	**BSF uit nettoderivatenverplichtingen**				
0330	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**				
0340	2.8.1	Gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden				
0350	2.8.2	Stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten				
0360	2.8.3	In aanmerking komende gedekte obligaties				
0370	2.8.4	Activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten				
0380	2.8.5	Overige				
0390	2.9	**BSF uit overige passiva**				
0400	2.9.1	Transactiedatumschulden				
0410	2.9.2	Uitgestelde belastingverplichtingen				
0420	2.9.3	Minderheidsbelangen				
0430	2.9.4	Overige verplichtingen				

C 82.00 - NFSR - VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

			Bedrag		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**			
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**			
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken			
0040	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken			
0050	1.2	**VSF uit liquide activa**			
0060	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %			
0070	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			
0080	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			
0090	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0100	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %			
0110	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			
0120	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			

			Bedrag		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0140	1.2.3	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0-20 %			
0150	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			
0160	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			
0170	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0180	1.2.4	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25-35 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30-55 %			
0190	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			
0200	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0210	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**			
0220	1.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			
0230	1.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0240	1.4	**VSF uit leningen**			
0250	1.4.1	leningen aan niet-financiële cliënten			
0260	1.4.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			

			Bedrag		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0280	1.4.2	leningen aan niet-financiële cliënten			
0290	1.4.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			
0300	1.4.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			
0310	1.4.3	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten			
0320	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**			
0330	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**			
0340	1.7	**VSF uit derivaten**			
0350	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen			
0360	1.7.2	NSFR derivatenactiva			
0370	1.7.3	Gestorte initiële marge			
0380	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**			
0390	1.9	**VSF uit andere activa**			

			Bedrag		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0010	0020	0030
0400	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**			
0410	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is			
0420	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten			
0430	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten			
0440	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling			
0450	1.10.5	andere blootstellingen buiten de balanstelling bepaald door de bevoegde autoriteiten			

			Standaard-VSF-factor		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0040	0050	0060
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**			
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**			
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken	0 %	100 %	
0050	1.2	**VSF uit liquide activa**			
0060	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %			
0070	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			0 %
0080	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			50 %
0090	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			100 %
0100	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %			
0110	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			10 %
0120	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			50 %

			Standaard-VSF-factor		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			100 %
0140	1.2.3	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0-20 %			
0150	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden			20 %
0160	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar			50 %
0170	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			100 %
0180	1.2.4	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25-35 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30-55 %			
0190	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar			55 %
0200	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer			100 %
0210	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**			
0220	1.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar	50 %	85 %	
0230	1.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	
0240	1.4	**VSF uit leningen**			
0250	1.4.1	leningen aan niet-financiële cliënten			
0260	1.4.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar	50 %	85 %	

			Standaard-VSF-factor		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	ID	Post	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	
0280	1.4.2	leningen aan niet-financiële cliënten			
0290	1.4.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer	100 %	100 %	
0310	1.4.3	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten	50 %	85 %	
0320	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**	0 %	0 %	
0330	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**			
0340	1.7	**VSF uit derivaten**			
0350	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen	5 %		
0360	1.7.2	NSFR derivatenactiva	100 %		
0370	1.7.3	Gestorte initiële marge	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**			
0390	1.9	**VSF uit andere activa**	100 %	100 %	

			Standaard-VSF-factor		
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	
Rij	**ID**	**Post**	0040	0050	0060
0400	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**			
0410	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is			
0420	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten	5 %	5 %	
0430	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten	10 %	10 %	
0440	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling	100 %	100 %	
0450	1.10.5	andere blootstellingen buiten de balanstelling bepaald door de bevoegde autoriteiten			

			Toepasselijke VSF-factor			Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK	
			< 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0070	0080	0090	0100
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**				
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**				
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken				
0040	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken				
0050	1.2	**VSF uit liquide activa**				
0060	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %				
0070	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0080	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0090	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0100	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %				
0110	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0120	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				

			Toepasselijke VSF-factor			Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK	
			< 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0140	1.2.3	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0-20 %				
0150	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden				
0160	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar				
0170	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0180	1.2.4	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25-35 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30-55 %				
0190	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0200	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0210	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**				
0220	1.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0230	1.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0240	1.4	**VSF uit leningen**				
0250	1.4.1	leningen aan niet-financiële cliënten				
0260	1.4.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				

			Toepasselijke VSF-factor			Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK	
			< 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0280	1.4.2	leningen aan niet-financiële cliënten				
0290	1.4.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				
0300	1.4.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				
0310	1.4.3	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten				
0320	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				
0330	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0340	1.7	**VSF uit derivaten**				
0350	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen				
0360	1.7.2	NSFR derivatenactiva				
0370	1.7.3	Gestorte initiële marge				
0380	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**				
0390	1.9	**VSF uit andere activa**				

			Toepasselijke VSF-factor			Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK	
			< 1 jaar	≥ 1 jaar		
Rij	ID	Post	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**				
0410	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is				
0420	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten				
0430	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten				
0440	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling				
0450	1.10.5	andere blootstellingen buiten de balanstelling bepaald door de bevoegde autoriteiten				

C 83.00 - NFSR - VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag		Standaard-BSF-factor		Toepasselijke BSF-factor		Beschikbare stabiele financiering
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	< 1 jaar	≥ 1 jaar	< 1 jaar	≥ 1 jaar	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**							
0020	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**			0 %	100 %			
0030	2.2	**BSF uit retaildeposito's**							
0040	2.2.1	Stabiele retaildeposito's			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Andere retaildeposito's			90 %	100 %			
0060	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**BSF uit operationele deposito's**			50 %	100 %			
0080	2.5	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**							
0090	2.6	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**			0 %	100 %			
0100	2.7	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**			0 %	100 %			
0110	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**			0 %				
0120	2.9	**BSF uit overige passiva**			0 %	100 %			

C 84.00 - NSFR Samenvatting

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag	Vereiste stabiele financiering	Beschikbare stabiele financiering	Verhouding
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**				
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**				
0030	1.2	**VSF uit liquide activa**				
0040	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**				
0050	1.4	**VSF uit leningen**				
0060	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				
0070	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0080	1.7	**VSF uit derivaten**				
0090	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**				
0100	1.9	**VSF uit andere activa**				
0110	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**				

Rij	ID	Post	Bedrag	Vereiste stabiele financiering	Beschikbare stabiele financiering	Verhouding
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**				
0130	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**				
0140	2.2	**BSF uit retaildeposito's**				
0150	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**				
0160	2.4	**BSF uit operationele deposito's**				
0170	2.5	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0180	2.6	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**				
0190	2.7	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**				
0200	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**				
0210	2.9	**BSF uit overige passiva**				
0220	3	**NSFR**				

BIJLAGE XIII

INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE OVER STABIELE FINANCIERING

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES 1518

DEEL II: VEREISTE STABIELE FINANCIERING 1519

1. Specifieke opmerkingen 1519

2. Instructies voor bepaalde kolommen 1522

3. Instructies voor bepaalde rijen 1523

DEEL III: BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING 1533

1. Specifieke opmerkingen 1533

2. Instructies voor bepaalde kolommen 1536

3. Instructies voor bepaalde rijen 1536

DEEL IV: VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING 1541

1. Specifieke opmerkingen 1541

2. Instructies voor bepaalde kolommen 1543

3. Instructies voor bepaalde rijen 1544

DEEL V: VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING 1548

1. Specifieke opmerkingen 1548

2. Instructies voor bepaalde kolommen 1550

3. Instructies voor bepaalde rijen 1551

DEEL VI: SAMENVATTING NSFR 1554

1. Specifieke opmerkingen 1554

2. Instructies voor bepaalde kolommen 1554

3. Instructies voor bepaalde rijen 1555

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Deze bijlage bevat instructies voor de templates voor de nettostabielefinancieringsratio (NSFR), die informatie bevat over de posten voor de vereiste stabiele financiering en voor de beschikbare stabiele financiering, met het oog op de rapportage van de NSFR zoals gespecificeerd in deel zes, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (VKV). Posten die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.

2. Overeenkomstig artikel 415, lid 1, VKV gebruiken de instellingen de template in de rapportagevaluta, ongeacht de valuta waarin activa, passiva en posten buiten de balanstelling feitelijk luiden. De instellingen rapporteren de template afzonderlijk in de overeenkomstige valuta overeenkomstig artikel 415, lid 2, VKV.

3. Wat de berekening van de NSFR betreft, heeft de VKV het over stabielefinancieringsfactoren. In deze instructies is "factor" te verstaan als een getal tussen 0 en 1, dat na vermenigvuldiging met het bedrag het gewogen bedrag, d.w.z. de in artikel 428 quater, lid 2, VKV bedoelde waarde, oplevert.

4. Om dubbeltelling te voorkomen, rapporteren de instellingen geen activa of verplichtingen die verband houden met zekerheden gestort of ontvangen als variatiemarge overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 4, VKV en artikel 428 quintricies, lid 2, VKV, of als initiële marge en bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP overeenkomstig artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quatertricies, punt b), VKV.

5. Posten die worden verstrekt door en uitgebreid tot leden van een groep of een institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit heeft toegestaan dat overeenkomstig artikel 428 nonies VKV een preferentiële behandeling wordt toegepast, worden in een afzonderlijke categorie gerapporteerd. Deposito's die worden aangehouden in het kader van een institutioneel protectiestelsel of een coöperatief netwerk en als liquide activa worden beschouwd, worden overeenkomstig artikel 428 octies VKV als liquide activa gerapporteerd. Andere posten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel worden in de desbetreffende categorieën gerapporteerd.

6. Voor rapportagedoeleinden wordt in de met "Bedrag" aangeduide kolommen altijd de boekwaarde gerapporteerd, behalve in het geval van derivatencontracten, waarvoor de instellingen de reële waarde vermelden als gespecificeerd in artikel 428 quinquies, lid 2, VKV.

7. Met het oog op de rapportage per valuta waarvoor een afzonderlijke rapportageverplichting geldt als bedoeld in artikel 415, lid 2, VKV, berekenen de instellingen met betrekking tot derivaten als bedoeld in artikel 428 quinquies, lid 4, VKV de reële waarde voor elke netting set in de afwikkelingsvaluta ervan. Voor alle netting sets met matchende afwikkelingsvaluta's wordt een nettobedrag berekend overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 4, en artikel 428 quintricies, lid 2, VKV en gerapporteerd in de desbetreffende valuta waarvoor een afzonderlijke rapportageverplichting geldt. In dit verband wordt onder afwikkelingsvaluta verstaan de valuta waarin de afwikkeling van een netting set is overeengekomen. Netting set verwijst naar de groep vorderingen en schulden die voortvloeien uit derivatentransacties met een tegenpartij, ongeacht of deze in een andere valuta dan de afwikkelingsvaluta luiden. Indien meerdere keuzemogelijkheden qua valuta bestaan, beoordeelt de kredietinstelling in welke valuta de afwikkeling waarschijnlijk zal plaatsvinden, en wordt uitsluitend in die afzonderlijke valuta gerapporteerd.

8. Het bedrag van de activa en passiva die voortvloeien uit effectenfinancieringstransacties met één tegenpartij en dezelfde soort onderliggende zekerheden (liquide activa van niveau 1 of niet van niveau 1) overeenkomstig de in artikel 460, lid 1, VKV bedoelde gedelegeerde handeling, wordt op nettobasis gerapporteerd indien artikel 428 sexies VKV van toepassing is. In het geval van effectenfinancieringstransacties met onderliggende zekerhedenpakketten worden de minder liquide zekerheden binnen die pool van zekerheden geacht het eerst in pand te zijn gegeven.

9. Overeenkomstig artikel 428 sextricies mogen kleine en niet-complexe instellingen met voorafgaande toestemming van hun bevoegde autoriteit ervoor kiezen hun NSFR te berekenen volgens de vereenvoudigde methode van deel zes, titel IV, hoofdstukken 6 en 7, VKV. De instellingen die deze vereenvoudigde methode gebruiken voor de berekening van de nettostabielefinancieringsratio gebruiken de rapportagetemplates C 82.00 en C 83.00. Alle andere instellingen gebruiken de rapportagetemplates C 80.00 en C 81.00. Alle instellingen gebruiken de rapportagetemplate C 84.00.

DEEL II: VEREISTE STABIELE FINANCIERING

1. Specifieke opmerkingen

10. De instellingen rapporteren in de passende categorie alle activa waarvan zij de uiteindelijke begunstigde blijven, ook als die activa niet in hun balans zijn opgenomen. Activa waarvan de instellingen niet de uiteindelijke begunstigde blijven, worden niet gerapporteerd, zelfs als die activa in hun balans zijn opgenomen. In het geval van omgekeerde repo's, waarbij de ingeleende activa niet in de balans zijn opgenomen maar de bank die deze heeft ontvangen, de uiteindelijke begunstigde ervan is, wordt alleen de geldzijde, of de zekerhedenzijde indien een hogere VSF-factor van toepassing is, gerapporteerd.

11. Overeenkomstig artikel 428 septdecies VKV wordt, tenzij anders bepaald in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV, het bedrag van de vereiste stabiele financiering (VSF) berekend door het bedrag van de activa en posten buiten de balanstelling te vermenigvuldigen met de factoren voor de vereiste stabiele financiering.

12. Activa die in aanmerking komen als liquide activa (LAHK) in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden als zodanig gerapporteerd, ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening. Die activa worden gerapporteerd in de daartoe aangewezen kolommen, ongeacht hun resterende looptijd.

13. Alle niet-LAHK activa en posten buiten de balanstelling worden gerapporteerd met een uitsplitsing naar hun resterende looptijd overeenkomstig artikel 428 octodecies VKV. De looptijdsegmenten van de bedragen, standaard-factoren en toepasselijke factoren zijn de volgende:

   i. resterende looptijd van minder dan zes maanden of zonder aangegeven looptijd;

   ii. resterende looptijd van ten minste zes maanden, maar minder dan één jaar;

   iii. resterende looptijd van één jaar of meer.

14. Overeenkomstig artikel 428 octodecies, lid 3, VKV houden instellingen bij het berekenen van de resterende looptijd van niet-LAHK activa en posten buiten de balanstelling rekening met opties, op basis van de veronderstelling dat de uitgevende instelling of tegenpartij elke optie om de looptijd van het actief te verlengen, zal uitoefenen. Voor opties die naar eigen goeddunken door de instelling kunnen worden uitgeoefend, houden de instelling en de bevoegde autoriteit rekening met voor de reputatie relevante factoren die de mogelijkheid van de instelling om de optie niet uit te oefenen kunnen beperken, met name verwachtingen van markten en cliënten dat de instelling de looptijd van bepaalde activa moet verlengen op hun vervaldatum.

15. Voor sommige posten rapporteren de instellingen activa volgens de status en/of looptijd van bezwaring van dat actief overeenkomstig artikel 428 septdecies, leden 4, 5 en 6, VKV.

16. De beslisboom voor rapportagetemplate C 80.00 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. De instellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen. Eenvoudigheidshalve wordt in de beslisboom geen rekening gehouden met totalen, subtotalen en "waarvan"-posten; dit betekent echter niet dat zij niet ook moeten worden gerapporteerd.

17. Indien een instelling een actief dat onder meer bij effectenfinancieringstransacties is ingeleend en dat buiten de balanstelling wordt gehouden, opnieuw gebruikt of opnieuw in pand geeft, wordt, zoals gespecificeerd in artikel 428 septdecies, lid 5, VKV, de transactie waarmee dat actief is ingeleend, behandeld als bezwaard in de zin dat deze transactie niet kan vervallen zonder dat de instelling het ingeleende actief heeft teruggegeven. De resterende looptijd van deze bezwaring is de hoogste waarde van: i) de resterende looptijd van de transactie waarbij de activa zijn ingeleend, en ii) de resterende looptijd van de transactie waarbij de activa opnieuw in pand werden gegeven.

#	Post	Beslissing	Actie
1	Netting sets van derivatencontracten met een negatieve reële waarde exclusief gestorte zekerheden of met veranderingen in de marktwaardering van die contracten verband houdende afwikkelingsbetalingen of -ontvangsten?	Ja	ID 1.7.1
		Nee	# 2
2	Een actief of een post buiten de balanstelling gestort als initiële marge voor derivaten?	Ja	ID 1.7.3
		Nee	# 3
3	Een actief of een post buiten de balanstelling gestort als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP?	Ja	ID 1.8
		Nee	# 4
4	Een post waarvan de instelling de uiteindelijke begunstigde blijft?	Ja	# 5
		Nee	# 23
5	Een actief dat verband houdt met als variatiemarge voor derivaten gestorte zekerheden?	Ja	Niet rapporteren.
		Nee	# 6
6	Niet-renderende activa of effecten in wanbetaling?	Ja	ID 1.9.3
		Nee	# 7
7	Transactiedatumvorderingen?	Ja	ID 1.9.2
		Nee	# 8
8	Onderling afhankelijke activa?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.5
		Nee	# 9
9	Activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit de preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 1.6
		Nee	# 10
10	Activa van centrale banken?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.1
		Nee	# 11
11	Liquide activa?	Ja	# 12
		Nee	# 13
12	Voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde liquide activa in een dekkingspool?	Ja	ID 1.2.13
		Nee	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.2.1 tot en met 1.2.12
13	Effecten in de vorm van niet-liquide activa?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.3
		Nee	# 14

#	Post	Beslissing	Actie
14	Met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten?	Ja	ID 1.4.7
		Nee	# 15
15	NSFR derivatenactiva?	Ja	ID 1.7.2
		Nee	# 16
16	Leningen?	Ja	# 17
		Nee	# 21
17	Voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde leningen in een dekkingspool?	Ja	ID 1.4.4
		Nee	# 18
18	Als operationele deposito's ingedeelde leningen?	Ja	ID 1.4.1
		Nee	# 19
19	Effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.4.2
		Nee	# 20
20	Andere leningen en voorschotten aan financiële cliënten?	Ja	ID 1.4.3
		Nee	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.4.5 of 1.4.6
21	Fysiek verhandelde grondstoffen?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.9.1
		Nee	# 22
22	Andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen?	Ja	ID 1.9.4
		Nee	Niet rapporteren.
23	Blootstelling buiten de balanstelling?	Ja	# 24
		Nee	Niet rapporteren.
24	Niet-renderende blootstelling?	Ja	ID 1.10.4
		Nee	# 25
25	Gecommitteerde faciliteiten?	Ja	# 26
		Nee	# 27
26	Gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteit de preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 1.10.1
		Nee	ID 1.10.2

#	Post	Beslissing	Actie
27	Met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten?	Ja	ID 1.10.3
		Nee	# 28
28	Andere blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit de VSF-factor heeft bepaald?	Ja	ID 1.10.5
		Nee	Niet rapporteren.

2. **Instructies voor bepaalde kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010-0030	**Niet-LAHK-bedrag** De instellingen rapporteren in de kolommen 0010-0030 voor elk looptijdsegment het bedrag, tenzij anders vermeld in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV, van de activa en posten buiten de balanstelling bedoeld in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, afdeling 2, VKV. Het bedrag wordt gerapporteerd in de kolommen 0010-0030 wanneer de overeenkomstige post niet in aanmerking komt als liquide actief in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of het voldoet aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.
0040	**LAKH-bedrag** Zie de instructies in de kolommen 0010-0030. Het bedrag wordt gerapporteerd in kolom 0040 wanneer de overeenkomstige post in aanmerking komt als liquide actief van hoge kwaliteit in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of het voldoet aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.
0050-0080	**Standaard-VSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, afdeling 2, VKV De standaardfactoren in de kolommen 0050-0080 zijn de in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV als standaard gespecificeerde factoren die het deel van het bedrag van de activa en posten buiten de balanstelling zouden bepalen dat vereiste stabiele financiering vormt. Zij worden alleen ter informatie verstrekt en zijn niet bedoeld om door de instellingen te worden ingevuld.
0090-0120	**Toepasselijke VSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, afdeling 2, VKV De instellingen rapporteren in de kolommen 0090-0120 de toepasselijke factor die wordt toegepast op de posten in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV. De toepasselijke factoren kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (d.w.z. 1,00 voor een toepasselijke weging van 100 procent of 0,50 voor een toepasselijke weging van 50 procent). De toepasselijke factoren kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.
0130	**Vereiste stabiele financiering:** De instellingen rapporteren in kolom 0130 de vereiste stabiele financiering overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV. Deze wordt berekend met de volgende formule: c0130 = SUM{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

3. **Instructies voor bepaalde rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	1 **VEREISTE STABIELE FINANCIERING** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV De instellingen rapporteren hier posten die onderworpen zijn aan de vereiste stabiele financiering overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, VKV.
0020	1.1 **VSF uit activa van centrale banken** Artikel 428 novodecies, lid 1, punten c) en d), en artikel 428 untricies, punt d), VKV De instellingen rapporteren hier activa van centrale banken. Overeenkomstig artikel 428 septdecies, lid 7, VKV kan een verminderde VSF-factor gelden.
0030	1.1.1 **contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken** De instellingen rapporteren hier contanten en reserves bij centrale banken, met inbegrip van overtollige reserves. De instellingen rapporteren hier ook alle andere blootstellingen aan centrale banken die als liquide activa worden beschouwd in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening. Minimumreserves die niet als liquide activa in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 worden beschouwd, worden gerapporteerd in de desbetreffende kolom voor niet-LAHK.
0040	1.1.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.1.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0050	1.1.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.1.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0060	1.1.1.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.1.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0070	1.1.2 **overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken** De instellingen rapporteren hier alle andere vorderingen op centrale banken dan die welke onder post 1.1.1 worden gerapporteerd.
0080	1.2 **VSF uit liquide activa** Artikel 428 novodecies, lid 1, punten a) en b), tot en met artikel 428 duotricies, VKV De instellingen rapporteren hier liquide activa in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.
0090	1.2.1 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als liquide activa van niveau 1 en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 0 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0100	1.2.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0110	1.2.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0120	1.2.1.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0130	1.2.2 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 5 %** De instellingen rapporteren hier aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 5 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0150	1.2.2.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0160	1.2.2.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0170	1.2.3 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit van niveau 1 in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0180	1.2.3.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0190	1.2.3.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0200	1.2.3.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0210	1.2.4 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 12 %** De instellingen rapporteren hier aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 12 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0230	1.2.4.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0240	1.2.4.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.4 gerapporteerde bedrag dat bezwaard is voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0250	1.2.5 **activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als activa van niveau 2A in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0260	1.2.5.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0270	1.2.5.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0280	1.2.5.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0290	1.2.6 **activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 20 %** De instellingen rapporteren hier aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 20 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0310	1.2.6.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0320	1.2.6.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0330	1.2.7 **securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 %** De instellingen rapporteren hier securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 25 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0340	1.2.7.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.7 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0350	1.2.7.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.7 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0360	1.2.7.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.7 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0370	1.2.8 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30 %** De instellingen rapporteren hier gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit of aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 30 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.8 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0390	1.2.8.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.8 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0400	1.2.8.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.8 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0410	1.2.9 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 35 %** De instellingen rapporteren hier securitisaties van niveau 2B of aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 35 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0420	1.2.9.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0430	1.2.9.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0440	1.2.9.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0450	1.2.10 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 40 %** De instellingen rapporteren hier aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 40 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0470	1.2.10.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0480	1.2.10.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0490	1.2.11 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 50 %** De instellingen rapporteren hier activa van niveau 2B overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, met uitzondering van securitisaties en gedekte obligaties van hoge kwaliteit van niveau 2B. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0500	1.2.11.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.2.11 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0510	1.2.11.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.11 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0520	1.2.12 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 55 %** De instellingen rapporteren hier aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 55 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV, worden niet hier gerapporteerd, maar onder post 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.2.12 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0540	1.2.12.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1-2-2012 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0550	1.2.13 **voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde LAHK in een dekkingspool** Artikel 428 quatertricies, punt h), VKV; het in 1.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV
0560	1.3 **VSF uit andere effecten dan liquide activa** Artikel 428 quatertricies, punten e) en f), VKV De instellingen rapporteren hier effecten die niet in wanbetaling zijn overeenkomstig artikel 178 VKV en die geen liquide activa zijn in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of zij voldoen aan de daarin vastgestelde operationele voorschriften.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0570	1.3.1 **niet-LAHK effecten en beursverhandelde aandelen** Artikel 428 quatertricies, punten e) en f), en artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV Het in 1.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met andere niet-LAHK effecten dan niet-beursverhandelde aandelen, met uitzondering van de onder post 1.3.3 gerapporteerde effecten. Beursverhandelde aandelen worden gerapporteerd in het segment van één jaar of meer dan één jaar.
0580	1.3.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.3.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0590	1.3.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.3.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0600	1.3.2 **niet-LAHK niet-beursverhandelde aandelen** Artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met niet-beursverhandelde aandelen, met uitzondering van de onder post 1.3.3 gerapporteerde effecten.
0610	1.3.3 **voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde niet-LAHK effecten in een dekkingspool** Artikel 428 quatertricies, punt h), VKV; het in 1.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV
0620	1.4 **VSF uit leningen** De instellingen rapporteren hier gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen die niet in wanbetaling zijn overeenkomstig artikel 178 VKV. Overeenkomstig artikel 428 octodecies, lid 4, VKV wordt voor aflossingsleningen met een resterende contractuele looptijd van één jaar of meer elk gedeelte met een resterende looptijd van minder dan zes maanden en elk gedeelte met een resterende looptijd tussen zes maanden en minder dan één jaar behandeld alsof deze een resterende looptijd van minder dan zes maanden respectievelijk tussen zes maanden en minder dan één jaar hebben.
0630	1.4.1 **operationele deposito's** Artikel 428 untricies, punt b), en artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met deposito's die operationeel zijn in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61
0640	1.4.2 **effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten** Artikel 428 sexies, artikel 428 novodecies, lid 1, punt g), en artikel 428 vicies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten
0650	1.4.2.1 **gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %** Artikel 428 novodecies, lid 1, punt g), artikel 428 untricies, punt d), en artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met transacties die zijn gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61
0660	1.4.2.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.4.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0670	1.4.2.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.4.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0680	1.4.2.1.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.4.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0690	1.4.2.2 **gedekt door andere activa** Artikel 428 vicies, lid 1, punt b), artikel 428 untricies, punt d), en artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met transacties die zijn gedekt door andere activa dan activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61
0700	1.4.2.2.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.4.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden
0710	1.4.2.2.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.4.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0720	1.4.2.2.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.4.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0730	1.4.3 **overige leningen en voorschotten aan financiële cliënten** Artikel 428 tervicies, punt a), en artikel 428 untricies, punt d), iii), VKV; het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat voortvloeit uit andere leningen en voorschotten aan financiële cliënten die niet onder 1.4.1 en 1.4.2 zijn gerapporteerd
0740	1.4.4 **voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde activa in een dekkingspool** Artikel 428 quatertricies, punt h), VKV; het in 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of lid 5, VKV
0750	1.4.5 **leningen aan niet-financiële cliënten die geen centrale banken zijn, indien aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend** Artikel 428 untricies, punt c), en artikel 428 tertricies VKV; het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met leningen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed of woonkredieten die volledig gedekt zijn door een toelaatbare protectiegever als bedoeld in artikel 129, lid 1, punt e), VKV — met uitzondering van leningen aan financiële cliënten en leningen als bedoeld in de artikelen 428 novodecies tot en met 428 untricies VKV — op voorwaarde dat aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV
0760	1.4.5.0.1.**waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed** Het onder 1.4.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed
0770	1.4.5.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.4.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0780	1.4.5.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.4.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0790	1.4.5.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.4.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0800	1.4.6 **overige leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken** Artikel 428 untricies, punt c), en artikel 428 quatertricies, punt c), VKV; het onder 1.4.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken met een risicogewicht van meer dan 35 % overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV
0810	1.4.6.0.1 **waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed** Het onder 1.4.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed
0820	1.4.6.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.4.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0830	1.4.6.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.4.6 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0840	1.4.7 **met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten** Artikel 428 tervicies, punt b), artikel 428 untricies, punt e), en artikel 428 quatertricies, punt d), VKV; het bedrag in verband met producten die verband houden met handelsfinanciering binnen de balanstelling
0850	1.5 **VSF uit onderling afhankelijke activa** Artikel 428 septies en artikel 428 novodecies, lid 1, punt f), VKV De instellingen rapporteren hier activa die onderling afhankelijk zijn met passiva overeenkomstig artikel 428 septies VKV.
0860	1.5.1 **gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden** Artikel 428 septies, lid 2, punt a), VKV; het onder 1.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden
0870	1.5.2 **stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten** Artikel 428 septies, lid 2, punt b), VKV; het onder 1.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten
0880	1.5.3 **in aanmerking komende gedekte obligaties** Artikel 428 septies, lid 2, punt c), VKV; het onder 1.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met in aanmerking komende gedekte obligaties
0890	1.5.4 **activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten** Artikel 428 septies, lid 2, punt d), VKV; het onder 1.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0900	1.5.5 **overige** Artikel 428 septies, lid 1, VKV; het onder 1.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die niet zijn opgenomen in de posten 1.5.1 tot en met 1.5.4
0910	1.6 **VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** De instellingen rapporteren hier activa waarvoor de bevoegde autoriteiten de preferentiële behandeling overeenkomstig artikel 428 nonies VKV hebben toegestaan.
0920	1.7 **VSF uit derivaten** Artikel 428 quinquies, artikel 428 vicies, lid 2, artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quintricies, lid 2, VKV De instellingen rapporteren hier het bedrag van vereiste stabiele financiering dat uit derivaten voortvloeit.
0930	1.7.1 **vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen** Het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat de absolute reële waarde is van netting sets met een negatieve reële waarde berekend overeenkomstig artikel 428 vicies, lid 2, VKV
0940	1.7.2 **NSFR derivatenactiva** Artikel 428 quinquies VKV; het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat wordt berekend als het positieve verschil tussen netting sets berekend overeenkomstig artikel 428 quintricies, lid 2, VKV
0950	1.7.3 **gestorte initiële marge** Artikel 428 quatertricies, punt a), VKV; het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met initiële marge voor derivatencontracten
0960	1.8 **VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP** Artikel 428 quatertricies, punt b), VKV De instellingen rapporteren hier posten die zijn gestort als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP.
0970	1.9 **VSF uit andere activa** De instellingen rapporteren hier alle niet in de posten 1.1 tot en met 1.8 bedoelde activa.
0980	1.9.1 **fysiek verhandelde grondstoffen** Artikel 428 quatertricies, punt g), VKV; het onder 1.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met fysiek verhandelde grondstoffen Deze post omvat geen grondstoffenderivaten die onder post 1.7 vallen.
0990	1.9.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.9.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
1000	1.9.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.9.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
1010	1.9.2 **transactiedatumvorderingen** Artikel 428 novodecies, lid 1, punt e), VKV; het onder 1.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met transactiedatumvorderingen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1020	1.9.3 **niet-renderende activa** Artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het in 1.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met niet-renderende activa
1030	1.9.4 **overige activa** Artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.9 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met niet in de posten 1.9.1 tot en met 1.9.3 bedoelde activa
1040	1.10 **VSF uit posten buiten de balanstelling** De instellingen rapporteren hier het bedrag van niet in de posten 1.1 tot en met 1.9 bedoelde posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan de vereisten inzake vereiste stabiele financiering
1050	1.10.1 **gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** Het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteiten de preferentiële behandeling overeenkomstig artikel 428 nonies VKV hebben toegestaan
1060	1.10.2 **gecommitteerde faciliteiten** Artikel 428 vicies, lid 1, punt c), VKV; het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gecommitteerde faciliteiten in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die niet onder post 1.9.1 zijn gerapporteerd
1070	1.10.3 **met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten** Artikel 428 vicies, lid 1, punt d), artikel 428 duovicies en artikel 428 tervicies, punt c), VKV; het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met producten die verband houden met handelsfinanciering buiten de balanstelling als bedoeld in bijlage I VKV
1080	1.10.4 **niet-renderende posten buiten de balanstelling** Artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling
1090	1.10.5 **overige blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald** Het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald overeenkomstig artikel 428 septdecies, lid 10, VKV

DEEL III: BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

1. **Specifieke opmerkingen**

18. Alle verplichtingen en eigen vermogen worden gerapporteerd met een uitsplitsing naar hun resterende looptijd overeenkomstig artikel 428 undecies VKV. De looptijdsegmenten van de bedragen, standaardfactoren voor beschikbare stabiele financiering (BSF) en toepasselijke BSF-factoren zijn de volgende:

i. resterende looptijd van minder dan zes maanden of zonder aangegeven looptijd;

ii. resterende looptijd van ten minste zes maanden, maar minder dan één jaar;

iii. resterende looptijd van één jaar of meer.

19. Alle verplichtingen met een resterende looptijd van één jaar of meer zijn, overeenkomstig artikel 428 sexdecies VKV, onderworpen aan een BSF-factor van 100 %, tenzij anders bepaald in de artikelen 428 duodecies tot en met 428 quindecies VKV.

20. Alle direct opvraagbare deposito's worden gerapporteerd in het segment dat betrekking heeft op verplichtingen met een resterende looptijd van minder dan zes maanden.

21. Overeenkomstig artikel 428 undecies, lid 2, VKV houden de instellingen rekening met bestaande opties om de resterende looptijd van een verplichting of van eigen vermogen te bepalen. Hierbij gaan zij ervan uit dat de tegenpartij callopties op de eerst mogelijke datum zal aflossen. Voor opties die naar eigen goeddunken door de instelling kunnen worden uitgeoefend, houden de instelling en de bevoegde autoriteiten rekening met voor de reputatie relevante factoren die de mogelijkheid van de instelling om de optie niet uit te oefenen kunnen beperken, met name marktverwachtingen dat instellingen bepaalde verplichtingen vóór de vervaldatum moeten aflossen.

22. Voorts wordt, zoals bepaald in artikel 428 sexdecies VKV, aan aanvullend-tier 1-bestanddelen, tier 2-bestanddelen en andere kapitaalinstrumenten met expliciete of ingebouwde opties die, indien zij worden uitgeoefend (zelfs indien zij nog niet op de rapportagereferentiedatum zijn uitgeoefend), de daadwerkelijke resterende looptijd op de rapportagereferentiedatum tot minder dan één jaar zouden verminderen, geen BSF-factor van 100 % toegekend.

23. Overeenkomstig artikel 428 undecies, lid 3, VKV behandelen de instellingen deposito's met een vaste opzegtermijn naargelang hun opzegtermijn en termijndeposito's naargelang hun resterende looptijd. In afwijking van punt 21 hierboven houden de instellingen voor het bepalen van de resterende looptijd van termijnretaildeposito's geen rekening met mogelijkheden voor voortijdige opvragingen waarbij de inlegger voor binnen één jaar verrichte voortijdige opvragingen een substantiële boete moet betalen, zoals bepaald in artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

24. De beslisboom voor rapportagetemplate C 81.00 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. De instellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen. Eenvoudigheidshalve wordt in de beslisboom geen rekening gehouden met totalen, subtotalen en "waarvan"-posten; dit betekent echter niet dat zij niet ook moeten worden gerapporteerd.

#	Post	Beslissing	Actie
1	Tier 1-kernkapitaal?	Ja	ID 2.1.1
		Nee	# 2
2	Aanvullend tier 1-kapitaal?	Ja	ID 2.1.2
		Nee	# 3
3	Tier 2-kapitaal?	Ja	ID 2.1.3
		Nee	# 4
4	Andere kapitaalinstrumenten?	Ja	ID 2.1.4
		Nee	# 5
5	Een verplichting die verband houdt met als variatiemarge voor derivaten ontvangen zekerheden?	Ja	Niet rapporteren.
		Nee	# 6
6	Transactiedatumschulden?	Ja	ID 2.9.1
		Nee	# 7

#	Post	Beslissing	Actie
7	Onderling afhankelijke verplichtingen?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 2.8
		Nee	# 8
8	Verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit een preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 2.4
		Nee	# 9
9	NSFR derivatenverplichtingen?	Ja	ID 2.7
		Nee	# 10
10	Uitgestelde belastingverplichtingen?	Ja	ID 2.9.2
		Nee	# 11
11	Minderheidsbelangen?	Ja	ID 2.9.3
		Nee	# 12
12	Stabiele retaildeposito's?	Ja	ID 2.2.1
		Nee	# 13
13	Andere retaildeposito's?	Ja	ID 2.2.2
		Nee	# 14
14	Verplichtingen waarvoor de tegenpartij niet kan worden bepaald?	Ja	ID 2.6
		Nee	# 15
15	Door centrale banken verstrekte verplichtingen?	Ja	Rubriceren onder ID 2.5.1 of 2.5.2
		Nee	# 16
16	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 2.5.3
		Nee	# 17
17	Verplichtingen van andere niet-financiële cliënten dan centrale banken?	Ja	Rubriceren in een toepasselijke post onder ID 2.3
		Nee	# 18
18	Andere verplichtingen die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen?	Ja	ID 2.9.4
		Nee	Niet rapporteren.

2. **Instructies voor bepaalde kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010-0030	**Bedrag** De instellingen rapporteren in de kolommen 0010-0030 het bedrag van verplichtingen en eigen vermogen dat in het toepasselijke resterendelooptijdsegment is gerubriceerd.
0040-0060	**Standaard-BSF-factor** De standaardfactoren in de kolommen 0040-0060 zijn de in deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, VKV als standaard gespecificeerde factoren die het deel van het bedrag van de passiva en het eigen vermogen zouden bepalen dat beschikbare stabiele financiering vormt. Zij worden alleen ter informatie verstrekt en zijn niet bedoeld om door de instellingen te worden ingevuld.
0070-0090	**Toepasselijke BSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 2 en hoofdstuk 3, VKV. De instellingen rapporteren in de kolommen 0070-0090 de toepasselijke BSF-factoren in deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, VKV als gewichten die, vermenigvuldigd met het bedrag van de passiva of het eigen vermogen, het bedrag van de relevante beschikbare stabiele financiering zouden bepalen. De toepasselijke factoren kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (d.w.z. 1,00 voor een toepasselijke weging van 100 procent of 0,50 voor een toepasselijke weging van 50 procent). De toepasselijke factoren kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.
0100	**Beschikbare stabiele financiering** De instellingen rapporteren in kolom 0100 de waarde van de beschikbare stabiele financiering overeenkomstig de definitie in artikel 428 decies VKV. Deze wordt berekend met de volgende formule: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instructies voor bepaalde rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	2. **BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, VKV
0020	2.1 **BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten** De instellingen rapporteren hier de som van de onder 2.1.1 tot en met 2.1.4 gerapporteerde posten.
0030	2.1.1 **Tier 1-kernkapitaal** Artikel 428 sexdecies, punt a), VKV; tier 1-kernkapitaalbestanddelen vóór de toepassing van prudentiële filters, aftrekkingen en vrijstellingen of alternatieven bepaald in de artikelen 32 tot en met 36, artikel 48, artikel 49 en artikel 79 VKV
0040	2.1.2 **Aanvullend tier 1-kapitaal** Artikel 428 sexdecies, punt b), en artikel 428 duodecies, lid 3, punt d), VKV; aanvullend-tier 1-bestanddelen vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 56 en 79 VKV
0050	2.1.3 **Tier 2** Artikel 428 sexdecies, punt c), en artikel 428 duodecies, lid 3, punt d), VKV; tier 2-bestanddelen vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 66 en 79 VKV en met een resterende looptijd van één jaar of meer op de rapportagereferentiedatum

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0060	2.1.4 **Overige kapitaalinstrumenten** Artikel 428 sexdecies, punt d), en artikel 428 duodecies, lid 3, punt d), VKV; andere kapitaalinstrumenten met een resterende looptijd van één jaar of meer op de rapportagereferentiedatum
0070	2.2. **BSF uit retaildeposito's** De instellingen rapporteren hier de som van de onder 2.2.1 en 2.2.2 gerapporteerde posten. Deze post omvat zowel ongedekte als gedekte verplichtingen.
0080	2.2.0.1 **waarvan retailobligaties** Artikel 428 decies VKV De instellingen rapporteren hier uitgegeven obligaties en andere schuldtitels die uitsluitend op de retailmarkt worden verkocht en op een retailrekening worden aangehouden. Deze retailobligaties worden ook in de overeenkomstige categorie retaildeposito's gerapporteerd als "stabiele retaildeposito's" of "andere retaildeposito's" onder respectievelijk de posten 2.2.1 en 2.2.2.
0090	2.2.1. **Stabiele retaildeposito's** Artikel 428 quindecies VKV De instellingen 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, lid 2 respectievelijk lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, waarbij: deze deposito's niet voldoen aan de criteria voor een hoger uitstroompercentage overeenkomstig artikel 25, leden 2, 3 of 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, in welk geval zij als "andere retaildeposito's" worden gerapporteerd, of deze deposito's niet werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast overeenkomstig artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in welk geval zij als "andere retaildeposito's" worden gerapporteerd.
0100	2.2.0.2 **waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging** Artikel 428 undecies, lid 3, VKV Stabiele retaildeposito's die vóór één jaar voortijdig kunnen worden opgevraagd met betaling van een boete die overeenkomstig artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als substantieel wordt beschouwd.
0110	2.2.2 **Andere retaildeposito's** Artikel 428 quaterdecies VKV De instellingen rapporteren het bedrag van andere retaildeposito's dan die welke onder post 2.2.1 als "stabiele retaildeposito's" zijn opgenomen.
0120	2.2.0.3 **waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging** "Andere retaildeposito's" die vóór één jaar voortijdig kunnen worden opgevraagd met betaling van een boete die overeenkomstig artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als substantieel wordt beschouwd.
0130	2.3 **BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)** Artikel 428 terdecies VKV; verplichtingen verstrekt door wholesale niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken) De instellingen rapporteren hier de som van de posten onder 2.3.1 tot en met 2.3.6.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0140	2.3.0.1 **waarvan effectenfinancieringstransacties** Artikel 428 sexies, artikel 428 novodecies, lid 1, punt g), en artikel 428 vicies, lid 1, punt b), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van effectenfinancieringstransacties met niet-financiële cliënten
0150	2.3.0.2 **waarvan uit operationele deposito's** Het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat wordt verstrekt in de vorm van operationele deposito's en vereist is voor het verrichten van operationele diensten als bedoeld in artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0160	2.3.1 **Door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), i), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land is verstrekt
0170	2.3.2 **Door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), ii), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land is verstrekt
0180	2.3.3 **Door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), iii), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land is verstrekt
0190	2.3.4 **Door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), iv), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties is verstrekt
0200	2.3.5 **Door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), v), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door niet-financiële zakelijke cliënten is verstrekt
0210	2.3.6 **Door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen** Artikel 428 terdecies, punt b), vi), VKV; het onder 2.3 gerapporteerde bedrag dat door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars is verstrekt
0220	2.4 **BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** Artikel 428 nonies VKV; de instellingen rapporteren hier de verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteit de in artikel 428 nonies VKV bedoelde preferentiële behandeling heeft toegekend.
0230	2.5 **BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken** De instellingen rapporteren hier de som van de onder 2.5.1 tot en met 2.5.3 gerapporteerde posten.
0240	2.5.0.1 **waarvan zichtdeposito's die door een lid van het netwerk aan de centrale instelling zijn verstrekt** Artikel 428 octies VKV Centrale instellingen in een institutioneel protectiestelsel of in coöperatieve netwerken rapporteren de zichtdeposito's die zijn ontvangen door instellingen die tot dat institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk behoren, en die door de deponerende instelling als liquide activa worden behandeld overeenkomstig artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0250	2.5.1 **Door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen** Artikel 428 duodecies, lid 3, punt c), i), en artikel 428 terdecies, punt c), i), VKV; door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij verband houden met effectenfinancieringstransacties
0260	2.5.2 **Door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen** Artikel 428 duodecies, lid 3, punt c), ii), en artikel 428 terdecies, punt c), ii), VKV; door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij verband houden met effectenfinancieringstransacties
0270	2.5.3 **Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen** Artikel 428 duodecies, lid 3, punt c), iii), en artikel 428 terdecies, punt c), iii), VKV; door financiële cliënten verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij verband houden met effectenfinancieringstransacties
0280	2.5.3.1 **Operationele deposito's** Artikel 428 terdecies, punt a), VKV De instellingen rapporteren hier het deel van de operationele deposito's van financiële cliënten, overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten. Deposito's die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit het verrichten van primebrokeragediensten worden overeenkomstig artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 als niet-operationele deposito's beschouwd en worden onder post 2.5.3.3 gerapporteerd. Operationele deposito's overeenkomstig artikel 27, lid 1, punt c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie worden niet hier maar binnen post 2.3 "BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)" gerapporteerd. Het deel van de operationele deposito's dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt, wordt niet hier maar onder post 2.5.3.2 gerapporteerd.
0290	2.5.3.2 **Overschot operationele deposito's** De instellingen rapporteren hier het deel van de operationele deposito's van financiële cliënten dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt. Operationele deposito's overeenkomstig artikel 27, lid 1, punt c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie worden niet hier maar binnen post 2.3 "BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)" gerapporteerd.
0300	2.5.3.3 **Overige verplichtingen** De instellingen rapporteren hier de door financiële cliënten verstrekte verplichtingen die geen operationele deposito's zijn waarbij de tegenpartij kan worden geïdentificeerd. Het deel van de operationele deposito's dat het voor het verrichten van operationele diensten vereiste bedrag overschrijdt, wordt niet hier maar onder post 2.5.3.2 gerapporteerd.
0310	2.6 **BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald** Artikel 428 duodecies, lid 3, punt d), en artikel 428 terdecies, punt d), VKV De instellingen rapporteren hier verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald, met inbegrip van uitgegeven effecten waarbij de houder niet kan worden geïdentificeerd.
0320	2.7 **BSF uit nettoderivatenverplichtingen** Het negatieve verschil tussen netting sets berekend overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 4, VKV

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0330	2.8 **BSF uit onderling afhankelijke passiva** De instellingen rapporteren hier passiva die onderling afhankelijk zijn van activa overeenkomstig artikel 428 septies VKV. De instellingen rapporteren hier de som van de posten onder 2.8.1 tot en met 2.8.5.
0340	2.8.1 **Gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden** Passiva in verband met gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt a), VKV
0350	2.8.2 **Stimuleringsleningen en relevante krediet- en liquiditeitsfaciliteiten** Passiva in verband met stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten die onderling afhankelijk zijn van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt b), VKV.
0360	2.8.3 **In aanmerking komende gedekte obligaties** Passiva in verband met gedekte obligaties die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt c), VKV
0370	2.8.4 **Activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten** Passiva in verband met activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt d), VKV
0380	2.8.5 **Overige** Passiva die voldoen aan alle voorwaarden van artikel 428 septies, lid 1, VKV en die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 1, VKV
0390	2.9 **BSF uit overige passiva** De instellingen rapporteren hier de som van de onder 2.9.1 tot en met 2.9.4 gerapporteerde posten.
0400	2.9.1 **Transactiedatumschulden** Artikel 428 duodecies, lid 3, punt a), VKV De instellingen rapporteren hier transactiedatumschulden die voortvloeien uit aankopen van financiële instrumenten, deviezen en grondstoffen die naar verwachting zullen worden afgewikkeld binnen de standaardafwikkelingscyclus of -termijn die gebruikelijk is voor de betrokken beurs of de betrokken soort transacties of die nog niet zijn afgewikkeld, maar naar verwachting nog wel zullen worden afgewikkeld.
0410	2.9.2 **Uitgestelde belastingverplichtingen** Artikel 428 duodecies, lid 1, punt a), VKV De instellingen rapporteren hier uitgestelde belastingverplichtingen en nemen de eerst mogelijke datum waarop het bedrag ervan kan worden gerealiseerd, in aanmerking als resterende looptijd.
0420	2.9.3 **Minderheidsbelangen** Artikel 428 duodecies, lid 1, punt b), VKV De instellingen rapporteren hier minderheidsbelangen en nemen de looptijd van het instrument in aanmerking als resterende looptijd.
0430	2.9.4 **Overige verplichtingen** Artikel 428 duodecies, leden 1 en 3, VKV De instellingen rapporteren hier andere verplichtingen, met inbegrip van korte posities en openlooptijdposities.

DEEL IV: VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING

1. **Specifieke opmerkingen**

25. De instellingen rapporteren in de passende categorie alle activa waarvan zij de uiteindelijke begunstigde blijven, ook als die activa niet in hun balans zijn opgenomen. Activa waarvan de instellingen niet de uiteindelijke begunstigde blijven, worden niet gerapporteerd, zelfs als die activa in hun balans zijn opgenomen.

26. Overeenkomstig artikel 428 quaterquadragies VKV wordt, tenzij anders bepaald in deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV, het bedrag van de vereiste stabiele financiering (VSF) berekend door het bedrag van de activa en posten buiten de balanstelling te vermenigvuldigen met de factoren voor de vereiste stabiele financiering.

27. Activa die in aanmerking komen als liquide activa (LAHK) in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, worden als zodanig gerapporteerd, ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening. Die activa worden gerapporteerd in de daartoe aangewezen kolommen, ongeacht hun resterende looptijd.

28. Alle niet-LAHK activa en posten buiten de balanstelling worden gerapporteerd met een uitsplitsing naar hun resterende looptijd overeenkomstig artikel 428 quinquadragies VKV. De looptijdsegmenten van de bedragen, standaardfactoren en toepasselijke factoren zijn de volgende:

i. resterende looptijd van minder dan één jaar of zonder aangegeven looptijd;

ii. resterende looptijd van één jaar of meer.

29. De instellingen houden bij het berekenen van de resterende looptijd van niet-LAHK activa en posten buiten de balanstelling rekening met opties, op basis van de veronderstelling dat de uitgevende instelling of tegenpartij elke optie om de looptijd van het actief te verlengen, zal uitoefenen. Voor opties die naar eigen goeddunken door de instelling kunnen worden uitgeoefend, houden de instelling en de bevoegde autoriteit rekening met voor de reputatie relevante factoren die de mogelijkheid van de instelling om de optie niet uit te oefenen kunnen beperken, met name verwachtingen van markten en cliënten dat de instelling de looptijd van bepaalde activa moet verlengen op hun vervaldatum.

30. Voor sommige posten rapporteren de instellingen activa volgens de status en/of looptijd van bezwaring van dat actief overeenkomstig artikel 428 quaterquadragies, leden 4, 5 en 6, VKV.

31. De beslisboom voor rapportagetemplate C 82.00 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. De instellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen. Eenvoudigheidshalve wordt in de beslisboom geen rekening gehouden met totalen en subtotalen; dit betekent echter niet dat zij niet ook moeten worden gerapporteerd.

32. Indien een instelling een actief dat onder meer bij effectenfinancieringstransacties is ingeleend en dat buiten de balanstelling wordt gehouden, opnieuw gebruikt of opnieuw in pand geeft, wordt, zoals gespecificeerd in artikel 428 quaterquadragies, lid 5, VKV, de transactie waarmee dat actief is ingeleend, behandeld als bezwaard in de zin dat deze transactie niet kan vervallen zonder dat de instelling het ingeleende actief heeft teruggegeven.

#	Post	Beslissing	Actie
1	Netting sets van derivatencontracten met een negatieve reële waarde exclusief gestorte zekerheden of met veranderingen in de marktwaardering van die contracten verband houdende afwikkelingsbetalingen of -ontvangsten?	Ja	ID 1.7.1
		Nee	# 2
2	Een actief of een post buiten de balanstelling gestort als initiële marge voor derivaten?	Ja	ID 1.7.3
		Nee	# 3

#	Post	Beslissing	Actie
3	Een actief of een post buiten de balanstelling gestort als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP?	Ja	ID 1.8
		Nee	# 4
4	Een post waarvan de instelling de uiteindelijke begunstigde blijft?	Ja	# 5
		Nee	# 19
5	Een actief dat verband houdt met als initiële marge of als variatiemarge voor derivaten of als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP gestorte zekerheden?	Ja	Niet rapporteren.
		Nee	# 6
6	Niet-renderende activa of effecten in wanbetaling?	Ja	ID 1.9
		Nee	# 7
7	Transactiedatumvorderingen?	Ja	ID 1.9
		Nee	# 8
8	Onderling afhankelijke activa?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.5
		Nee	# 9
9	Activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit de preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 1.6
		Nee	# 10
10	Activa van centrale banken?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.1
		Nee	# 11
11	Liquide activa?	Ja	Rubriceren in één toepasselijke post onder ID 1.2.1 tot en met 1.2.4
		Nee	# 12
12	Effecten in de vorm van niet-liquide activa?	Ja	ID 1.3
		Nee	# 13
13	Met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten?	Ja	ID 1.4.3
		Nee	# 14
14	NSFR derivatenactiva?	Ja	ID 1.7.2
		Nee	# 15
15	Leningen?	Ja	# 16
		Nee	# 20

#	Post	Beslissing	Actie
16	Leningen aan niet-financiële cliënten?	Ja	ID 1.4.1
		Nee	# 17
17	Leningen aan financiële cliënten?	Ja	ID 1.4.2
		Nee	# 18
18	Andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen?	Ja	ID 1.9
		Nee	Niet rapporteren.
19	Een blootstelling buiten de balanstelling?	Ja	# 20
		Nee	Niet rapporteren.
20	Niet-renderende blootstelling?	Ja	ID 1.10.4
		Nee	# 21
21	Gecommitteerde faciliteiten?	Ja	# 22
		Nee	# 23
22	Gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteit de preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 1.10.1
		Nee	ID 1.10.2
23	Met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten?	Ja	ID 1.10.3
		Nee	# 24
24	Andere blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit de VSF-factor heeft bepaald?	Ja	ID 1.10.5
		Nee	Niet rapporteren.

2. **Instructies voor bepaalde kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010-0020	**Niet-LAHK-bedrag** De instellingen rapporteren in de kolommen 0010-0020 het bedrag, tenzij anders vermeld in deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV, van de activa en posten buiten de balanstelling bedoeld in deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, afdeling 2, VKV. Het bedrag wordt gerapporteerd in de kolommen 0010-0020 wanneer de overeenkomstige post niet in aanmerking komt als liquide actief in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of het voldoet aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.
0030	**LAKH-bedrag** Zie de instructies in de kolommen 0010-0020. Het bedrag wordt gerapporteerd in kolom 0030 wanneer de overeenkomstige post in aanmerking komt als liquide actief in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of het voldoet aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0040-0060	**Standaard-VSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, afdeling 2, VKV De standaardfactoren in de kolommen 0040-0060 zijn de in deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV als standaard gespecificeerde factoren die het deel van het bedrag van de activa en posten buiten de balanstelling zouden bepalen dat vereiste stabiele financiering vormt. Zij worden alleen ter informatie verstrekt en zijn niet bedoeld om door de instellingen te worden ingevuld.
0070-0900	**Toepasselijke VSF-factor** Hoofdstukken 2 en 7 VKV De instellingen rapporteren in de kolommen 0070-0900 de toepasselijke factor die wordt toegepast op de posten in deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV. De toepasselijke factoren kunnen resulteren in gewogen gemiddelden en worden gerapporteerd als getal met decimalen (d.w.z. 1,00 voor een toepasselijke weging van 100 procent of 0,50 voor een toepasselijke weging van 50 procent). De toepasselijke factoren kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.
0100	**Vereiste stabiele financiering:** De instellingen rapporteren in kolom 0100 de vereiste stabiele financiering overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV. Deze wordt berekend met de volgende formule: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instructies voor bepaalde rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	1 **VEREISTE STABIELE FINANCIERING** De instellingen rapporteren hier posten die onderworpen zijn aan de vereiste stabiele financiering overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 7, VKV.
0020	1.1 **VSF uit activa van centrale banken** Artikel 428 sexquadragies, lid 1, punten b) en c), en artikel 428 untricies, punt d), VKV De instellingen rapporteren hier activa van centrale banken. Overeenkomstig artikel 428 quaterquadragies, lid 7, VKV kan een verminderde VSF-factor gelden.
0030	1.1.1 **contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken** De instellingen rapporteren hier contanten en reserves bij centrale banken, met inbegrip van overtollige reserves. De instellingen rapporteren hier ook alle andere blootstellingen aan centrale banken die als liquide activa worden beschouwd in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening. Minimumreserves die niet als liquide activa in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 worden beschouwd, worden gerapporteerd in de desbetreffende niet-LAHK kolom.
0040	1.1.2 **overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken** De instellingen rapporteren hier alle andere vorderingen op centrale banken dan die welke onder post 1.1.1 worden gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0050	1.2 **VSF uit liquide activa** De artikelen 428 quinquadragies tot en met 428 novoquadragies en artikel 428 unquinquagies VKV De instellingen rapporteren hier liquide activa in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 ongeacht of zij voldoen aan de operationele voorschriften bedoeld in artikel 8 van die gedelegeerde verordening.
0060	1.2.1 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als liquide activa van niveau 1 in de zin van artikel 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0070	1.2.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden.
0080	1.2.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar.
0090	1.2.1.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer.
0100	1.2.2 **activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %** De instellingen rapporteren hier activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 7 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 alsook aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 5 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0110	1.2.2.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden.
0120	1.2.2.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar.
0130	1.2.2.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer.
0140	1.2.3 **activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0-20 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als activa van niveau 2A in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0-20 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0150	1.2.3.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0160	1.2.3.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar
0170	1.2.3.3 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.5 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0180	1.2.4 **activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 % en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30-55 %** De instellingen rapporteren hier activa die in aanmerking komen als activa van niveau 2B in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en aandelen of rechten van deelneming in icb's die in aanmerking komen voor reductiefactoren voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30-55 % overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0190	1.2.4.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.2.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0200	1.2.4.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.2.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0210	1.3 **VSF uit andere effecten dan liquide activa** Artikel 428 quinquagies, punt b), artikel 428 duoquinquagies, punt d), en artikel 428 terquinquagies, lid 1, punt b), VKV De instellingen rapporteren hier effecten die niet in wanbetaling zijn overeenkomstig artikel 178 VKV en die geen liquide activa zijn in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 ongeacht of zij voldoen aan de daarin vastgestelde operationele voorschriften.
0220	1.3.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Het onder 1.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar
0230	1.3.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Het onder 1.3 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0240	1.4 **VSF uit leningen** De instellingen rapporteren hier gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen die niet in wanbetaling zijn overeenkomstig artikel 178 VKV. Overeenkomstig artikel 428 quinquadragies, lid 4, VKV wordt voor aflossingsleningen met een resterende contractuele looptijd van één jaar of meer elk gedeelte met een resterende looptijd van minder dan zes maanden en elk gedeelte met een resterende looptijd tussen zes maanden en minder dan één jaar behandeld alsof deze een resterende looptijd van minder dan zes maanden respectievelijk tussen zes maanden en minder dan één jaar hebben.
0250	1.4.1 **leningen aan niet-financiële cliënten** Het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met leningen aan niet-financiële cliënten
0260	1.4.1.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Artikel 428 quinquagies, punt a), en artikel 428 duoquinquagies, punt b), VKV; het onder 1.4.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0270	1.4.1.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Artikel 428 terquinquagies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4.1 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0280	1.4.2 **leningen aan financiële cliënten** Het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met leningen aan financiële cliënten
0290	1.4.2.1 **onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar** Artikel 428 quinquagies, punt a), en artikel 428 terquinquagies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die onbezwaard zijn of bezwaard zijn voor een resterende looptijd van minder dan één jaar.
0300	1.4.2.2 **bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer** Artikel 428 terquinquagies, lid 1, punt b), VKV; het onder 1.4.2 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer
0310	1.4.3 **met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten** Artikel 428 quinquagies, punt b), en artikel 428 duoquinquagies, punt c), VKV; het onder 1.4 gerapporteerde bedrag dat voortvloeit uit met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten
0320	1.5 **VSF uit onderling afhankelijke activa** Artikel 428 septies en artikel 428 novodecies, lid 1, punt f), VKV; de instellingen rapporteren hier activa die onderling afhankelijk zijn van passiva overeenkomstig artikel 428 septies
0330	1.6 **VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** De instellingen rapporteren activa waarvoor de bevoegde autoriteit de in artikel 428 nonies VKV bedoelde preferentiële behandeling heeft toegekend.
0340	1.7 **VSF uit derivaten** Artikel 428 quinquies, artikel 428 septquadragies, lid 2, artikel 428 duoquinquagies, punt a), en artikel 428 terquinquagies, lid 2, VKV De instellingen rapporteren hier het bedrag van vereiste stabiele financiering die uit derivaten voortvloeit.
0350	1.7.1 **vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen** Artikel 428 septquadragies, lid 2, VKV; het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat de absolute reële waarde is van netting sets met een negatieve reële waarde berekend overeenkomstig artikel 428 septquadragies, lid 2, VKV.
0360	1.7.2 **NSFR derivatenactiva** Artikel 428 quinquies; het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat het positieve verschil is tussen netting sets berekend overeenkomstig artikel 428 terquinquagies, lid 2, VKV
0370	1.7.3 **gestorte initiële marge** Artikel 428 duoquinquagies, punt a), VKV; het onder 1.7 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met initiële marge voor derivatencontracten
0380	1.8 **VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP** Artikel 428 duoquinquagies, punt a), VKV; de instellingen rapporteren hier posten die zijn gestort als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0390	1.9 **VSF uit andere activa** De instellingen rapporteren hier alle niet in de posten 1.1 tot en met 1.8 bedoelde activa.
0400	1.10 **VSF uit posten buiten de balanstelling** De instellingen rapporteren hier het bedrag van niet in de posten 1.1 tot en met 1.8 bedoelde posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan de vereisten inzake vereiste stabiele financiering.
0410	1.10.1 **gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** Het in 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteit de in artikel 428 nonies VKV bedoelde preferentiële behandeling heeft toegekend
0420	1.10.2 **gecommitteerde faciliteiten** Artikel 428 septquadragies, lid 1, VKV; het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met gecommitteerde faciliteiten in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die niet onder post 1.10.1 in aanmerking zijn genomen.
0430	1.10.3 **met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten** Artikel 428 octoquadragies, punt b), VKV; het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met producten die verband houden met handelsfinanciering buiten de balanstelling als bedoeld in bijlage I VKV
0440	1.10.4 **niet-renderende posten buiten de balanstelling** Het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met niet-renderende blootstellingen
0450	1.10.5 **andere blootstellingen buiten de balanstelling bepaald door de bevoegde autoriteiten** Het onder 1.10 gerapporteerde bedrag dat verband houdt met blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald overeenkomstig artikel 428 quaterquadragies, lid 10, VKV

DEEL V: VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

1. **Specifieke opmerkingen**

33. Alle verplichtingen en eigen vermogen worden gerapporteerd met een uitsplitsing naar hun resterende contractuele looptijd overeenkomstig artikel 428 octotricies VKV. De looptijdsegmenten van de bedragen, standaardfactoren voor beschikbare stabiele financiering (BSF) en toepasselijke BSF-factoren zijn de volgende:

i. resterende looptijd van minder dan één jaar of zonder aangegeven looptijd;

ii. resterende looptijd van één jaar of meer.

34. Alle verplichtingen met een resterende looptijd van één jaar of meer zijn, overeenkomstig artikel 428 terquadragies VKV, onderworpen aan een BSF-factor van 100 %, tenzij anders bepaald in de artikelen 428 novotricies tot en met 428 duoquadragies VKV.

35. Alle direct opvraagbare deposito's worden gerapporteerd in het segment dat betrekking heeft op verplichtingen met een resterende looptijd van minder dan één jaar.

36. Overeenkomstig artikel 428 octotricies, lid 2, VKV houden de instellingen rekening met bestaande opties om de resterende looptijd van een verplichting of van eigen vermogen te bepalen. Hierbij gaan zij ervan uit dat de tegenpartij callopties op de eerst mogelijke datum zal aflossen. Voor opties die naar eigen goeddunken door de instelling kunnen worden uitgeoefend, houden de instelling en de bevoegde autoriteiten rekening met voor de reputatie relevante factoren die de mogelijkheid van de instelling om de optie niet uit te oefenen kunnen beperken, met name marktverwachtingen dat instellingen bepaalde verplichtingen vóór de vervaldatum moeten aflossen.

37. Voorts wordt, zoals bepaald in artikel 428 terquadragies VKV, aan aanvullend-tier 1-bestanddelen, tier 2-bestanddelen en andere kapitaalinstrumenten met expliciete of ingebouwde opties die, indien zij worden uitgeoefend (zelfs indien zij nog niet op de rapportagereferentiedatum zijn uitgeoefend), de daadwerkelijke resterende looptijd op de rapportagereferentiedatum tot minder dan één jaar zouden verminderen, geen BSF-factor van 100 % toegekend.

38. Overeenkomstig artikel 428 octotricies, lid 3, VKV behandelen de instellingen deposito's met een vaste opzegtermijn naargelang hun opzegtermijn en termijndeposito's naargelang hun resterende looptijd. In afwijking van punt 36 hierboven houden de instellingen voor het bepalen van de resterende looptijd van termijnretaildeposito's geen rekening met mogelijkheden voor voortijdige opvragingen waarbij de inlegger voor binnen één jaar verrichte voortijdige opvragingen een substantiële boete moet betalen, zoals bepaald in artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.

39. De beslisboom voor rapportagetemplate C 83.00 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. De instellingen mogen zich niet beperken tot het doorlopen van de beslisboom, maar moeten ook de overige instructies te allen tijde in acht nemen. Eenvoudigheidshalve wordt in de beslisboom geen rekening gehouden met totalen en subtotalen; dit betekent echter niet dat zij niet ook moeten worden gerapporteerd.

#	Post	Beslissing	Actie
1	Tier 1-kernkapitaal?	Ja	ID 2.1
		Nee	# 2
2	Aanvullend tier 1-kapitaal?	Ja	ID 2.1
		Nee	# 3
3	Tier 2-kapitaal?	Ja	ID 2.1
		Nee	# 4
4	Andere kapitaalinstrumenten?	Ja	ID 2.1
		Nee	# 5
5	Een verplichting die verband houdt met als variatiemarge voor derivaten ontvangen zekerheden?	Ja	Niet rapporteren.
		Nee	# 6
6	Transactiedatumschulden?	Ja	ID 2.9
		Nee	# 7
7	Onderling afhankelijke verplichtingen?	Ja	ID 2.8
		Nee	# 8
8	Verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel waarvoor de bevoegde autoriteit de preferentiële behandeling heeft toegestaan?	Ja	ID 2.5
		Nee	# 9
9	NSFR derivatenverplichtingen?	Ja	ID 2.9
		Nee	# 10

#	Post	Beslissing	Actie
10	Uitgestelde belastingverplichtingen?	Ja	ID 2.9
		Nee	# 11
11	Minderheidsbelangen?	Ja	ID 2.9
		Nee	# 12
12	Stabiele retaildeposito's?	Ja	ID 2.2.1
		Nee	# 13
13	Andere retaildeposito's?	Ja	ID 2.2.2
		Nee	# 14
14	Operationele deposito's verstrekt door financiële of niet-financiële cliënten?	Ja	ID 2.4
		Nee	# 15
15	Verplichtingen waarvoor de tegenpartij niet kan worden bepaald?	Ja	ID 2.7
		Nee	# 16
16	Door centrale banken verstrekte verplichtingen?	Ja	ID 2.6
		Nee	# 17
17	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen?	Ja	ID 2.6
		Nee	# 18
18	Verplichtingen van andere niet-financiële cliënten dan centrale banken?	Ja	ID 2.3
		Nee	# 19
19	Andere verplichtingen die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen?	Ja	ID 2.9
		Nee	Niet rapporteren.

2. **Instructies voor bepaalde kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010-0020	**Bedrag** De instellingen rapporteren in de kolommen 0010-0020 het bedrag van verplichtingen en eigen vermogen dat in het toepasselijke resterendelooptijdsegment is gerubriceerd.
0030-0040	**Standaard-BSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 6, afdeling 2, VKV De standaardfactoren in de kolommen 0030-0040 zijn de in deel zes, titel IV, hoofdstuk 8, VKV als standaard gespecificeerde factoren die het deel van het bedrag van de passiva en het eigen vermogen zouden bepalen dat beschikbare stabiele financiering vormt. Zij worden alleen ter informatie verstrekt en zijn niet bedoeld om door de instellingen te worden ingevuld.
0050-0060	**Toepasselijke BSF-factor** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 2 en hoofdstuk 6, VKV De instellingen rapporteren in de kolommen 0050-0060 de toepasselijke BSF-factoren in deel zes, titel IV, hoofdstuk 6, VKV als gewichten die, vermenigvuldigd met het bedrag van de passiva of het eigen vermogen, het bedrag van de relevante beschikbare stabiele financiering zouden bepalen. De toepasselijke factoren worden gerapporteerd als getal met decimalen (d.w.z. 1,00 voor een toepasselijke weging van 100 procent of 0,50 voor een toepasselijke weging van 50 procent). De toepasselijke factoren kunnen onder meer ondernemingsspecifieke en nationale discreties weerspiegelen.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0070	**Beschikbare stabiele financiering** De instellingen rapporteren in kolom 0070 de waarde van de beschikbare stabiele financiering overeenkomstig de definitie in artikel 428 septtricies VKV. Deze wordt berekend met de volgende formule: c0070 = SUM{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)}.

3. **Instructies voor bepaalde rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	2. **BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING** Deel zes, titel IV, hoofdstuk 6, VKV
0020	2.1 **BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten** **Tier 1-kernkapitaal** Artikel 428 terquadragies, punt a), VKV; tier 1-kernkapitaalbestanddelen vóór de toepassing van prudentiële filters, aftrekkingen en vrijstellingen of alternatieven bepaald in de artikelen 32 tot en met 36, artikel 48, artikel 49 en artikel 79 VKV **Aanvullend tier 1-kapitaal** Artikel 428 terquadragies, punt b), VKV; aanvullend-tier 1-bestanddelen vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 56 en 79 VKV **Tier 2** Artikel 428 terquadragies, punt c), VKV; tier 2-bestanddelen vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 66 en 79 VKV **Andere kapitaalinstrumenten** Artikel 428 terquadragies, punt d), en artikel 428 novotricies, lid 3, punt d), VKV; andere kapitaalinstrumenten die niet in een van de bovengenoemde categorieën bedoeld zijn
0030	2.2 **BSF uit retaildeposito's** De instellingen rapporteren het volgende: — uitgegeven obligaties en andere schuldtitels die uitsluitend op de retailmarkt worden verkocht en op een retailrekening worden aangehouden. Deze retailobligaties worden ook in de overeenkomstige categorie retaildeposito's gerapporteerd als "stabiele retaildeposito's" of "andere retaildeposito's" onder respectievelijk de posten 2.2.1 en 2.2.2; zie artikel 428 septtricies, lid 2; — retaildeposito's met een resterende looptijd van één jaar of meer en die vóór één jaar voortijdig kunnen worden opgevraagd met betaling van een boete die als substantieel wordt beschouwd binnen de overeenkomstige categorie retaildeposito's als "stabiele retaildeposito's" of "andere retaildeposito's" onder respectievelijk de posten 2.2.1 en 2.2.2, overeenkomstig artikel 25, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61; zie artikel 428 octotricies, lid 3, VKV. Deze post omvat zowel ongedekte als gedekte verplichtingen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0040	2.2.1 **Stabiele retaildeposito's** Artikel 428 duoquadragies VKV De instellingen 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, lid 2 respectievelijk lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, waarbij: — deze deposito's niet voldoen aan de criteria voor een hoger uitstroompercentage overeenkomstig artikel 25, leden 2, 3 of 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, in welk geval zij als "andere retaildeposito's" worden gerapporteerd, of — deze deposito's niet werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast overeenkomstig artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 in welk geval zij als "andere retaildeposito's" worden gerapporteerd.
0050	2.2.2 **Andere retaildeposito's** Artikel 428 unquadragies VKV De instellingen rapporteren het bedrag van andere retaildeposito's dan die welke onder post 2.2.1 "stabiele retaildeposito's" zijn.
0060	2.3 **BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)** De instellingen rapporteren verplichtingen verstrekt door wholesale niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken) die het volgende omvatten: — door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), i), VKV; — door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), ii), VKV; — door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), iii), VKV; — door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), iv), VKV; — door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), v), VKV; — door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen; zie artikel 428 quadragies, punt b), vi), VKV.
0070	2.4 **BSF uit operationele deposito's** Artikel 428 quadragies, punt a), VKV; deposito's ontvangen voor het verrichten van operationele diensten die voldoen aan de criteria voor operationele deposito's van artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
0080	2.5 **BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** De instellingen rapporteren hier de verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten waarvoor de bevoegde autoriteit de in artikel 428 nonies VKV bedoelde preferentiële behandeling heeft toegekend.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0090	2.6 **BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken** De instellingen rapporteren de volgende verplichtingen: — door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen (zie artikel 428 novotricies, lid 3, punt c)): i) door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij effectenfinancieringstransacties zijn; zie artikel 428 novotricies, lid 3, punt c), i), VKV; ii) door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen; door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij effectenfinancieringstransacties zijn; zie artikel 428 novotricies, lid 3, punt c), ii), VKV; iii) door financiële cliënten verstrekte verplichtingen; door financiële cliënten verstrekte verplichtingen, ongeacht of zij effectenfinancieringstransacties zijn; zie artikel 428 novotricies, lid 3, punt c), iii), VKV; — door financiële cliënten en centrale banken verstrekte verplichtingen met een resterende looptijd van één jaar of meer; zie artikel 428 terquadragies, punt e), VKV.
0100	2.7 **BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald** Artikel 428 novotricies, lid 3, punt d), en artikel 428 terquadragies, punt e), VKV De instellingen rapporteren hier verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald, met inbegrip van uitgegeven effecten waarbij de houder niet kan worden geïdentificeerd.
0110	2.8 **BSF uit onderling afhankelijke passiva** De instellingen rapporteren de volgende passiva: — passiva die onderling afhankelijk zijn van activa overeenkomstig artikel 428 septies VKV; zie ook artikel 428 novotricies, lid 3, punt b), VKV — passiva in verband met gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt a), VKV; — passiva in verband met stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten die onderling afhankelijk zijn van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt b), VKV; — passiva in verband met gedekte obligaties die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt c), VKV; — passiva in verband met activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten die moeten worden behandeld als onderling afhankelijk van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 2, punt d), VKV; — passiva die voldoen aan alle voorwaarden van artikel 428 septies, lid 1, VKV en die onderling afhankelijk zijn van activa overeenkomstig artikel 428 septies, lid 1, VKV.
0120	2.9 **BSF uit overige passiva** De instellingen rapporteren het volgende: — transactiedatumschulden die voortvloeien uit aankopen van financiële instrumenten, van deviezen en van grondstoffen die naar verwachting zullen worden afgewikkeld binnen de standaardafwikkelingscyclus of -termijn die gebruikelijk is voor de betrokken beurs of de betrokken soort transacties of die nog niet zijn afgewikkeld, maar naar verwachting nog wel zullen worden afgewikkeld; zie artikel 428 novotricies, lid 3, punt a), VKV;

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— uitgestelde belastingverplichtingen; de eerst mogelijke datum waarop het bedrag ervan kan worden gerealiseerd, wordt als resterende looptijd gebruikt; zie artikel 428 novotricies, lid 1, punt a), VKV; — minderheidsbelangen; de looptijd van het instrument wordt als resterende looptijd gebruikt; zie artikel 428 novotricies, lid 1, punt b), VKV; — andere verplichtingen zonder vastgestelde looptijd, met inbegrip van korte posities en open looptijdposities, tenzij in deze afdeling anders is bepaald; zie artikel 428 novotricies, lid 1, VKV; — het negatieve verschil tussen netting sets berekend overeenkomstig artikel 428 novotricies, lid 4, VKV; alle derivatenverplichtingen worden gerapporteerd alsof zij een resterende looptijd van minder dan één jaar hebben; — alle andere verplichtingen die niet in de artikelen 428 novotricies tot en met 428 terquadragies VKV zijn vermeld; alle kapitaalbestanddelen worden gerapporteerd onder post 2.1, ongeacht hun resterende looptijd; zie ook artikel 428 novotricies, lid 3, punt b), VKV.

DEEL VI: SAMENVATTING NSFR

1. **Specifieke opmerkingen**

40. Het doel van deze template is informatie te verschaffen over de nettostabielefinancieringsratio, zowel voor instellingen die de volwaardige NSFR rapporteren (rapportagetemplates C 80.00 en C 81.00) als voor instellingen die de vereenvoudigde NSFR rapporteren (rapportagetemplates C 82.00 en C 83.00).

41. Overeenkomstig artikel 428 ter, lid 1, VKV is het nettostabielefinancieringsvereiste van artikel 413, lid 1, VKV gelijk aan de verhouding tussen de beschikbare stabiele financiering van de instelling als bedoeld in de hoofdstukken 3 en 6 en de vereiste stabiele financiering van de instelling als bedoeld in de hoofdstukken 4 en 7, en wordt het uitgedrukt als een percentage. De regels voor de berekening van de verhouding zijn vastgelegd in hoofdstuk 2.

42. De posten in de rijen 0010 tot en met 0210 zijn dezelfde als de gelijkwaardige posten die worden gerapporteerd in de rapportagetemplates C 80.00 tot en met C 83.00.

2. **Instructies voor bepaalde kolommen**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	**Bedrag** De instellingen rapporteren in kolom 0010 het bedrag van activa, posten buiten de balanstelling, verplichtingen en eigen vermogen die in de som van alle toepasselijke resterendelooptijd- en LAHK-segmenten zijn gerubriceerd. De te rapporteren bedragen zijn die vóór toepassing van de relevante BSF- en VSF-factoren.
0020	**Vereiste stabiele financiering** De instellingen rapporteren in kolom 0020 de vereiste stabiele financiering berekend overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstukken 4 en 7, VKV.
0030	**Beschikbare stabiele financiering** De instellingen rapporteren in kolom 0030 de beschikbare stabiele financiering berekend overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstukken 3 en 6, VKV.
0040	**Verhouding** De instellingen rapporteren in kolom 0040 de NSFR-verhouding overeenkomstig artikel 428 ter, lid 1, VKV.

3. **Instructies voor bepaalde rijen**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	1. **VEREISTE STABIELE FINANCIERING** Post 1 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0020	1.1 **VSF uit activa van centrale banken** Post 1.1 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0030	1.2 **VSF uit liquide activa** Post 1.2 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0040	1.3 **VSF uit andere effecten dan liquide activa** Post 1.3 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0050	1.4 **VSF uit leningen** Post 1.4 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0060	1.5 **VSF uit onderling afhankelijke activa** Post 1.5 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0070	1.6 **VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** Post 1.6 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0080	1.7 **VSF uit derivaten** Post 1.7 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0090	1.8 **VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP** Post 1.8 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0100	1.9 **VSF uit andere activa** Post 1.9 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0110	1.10 **VSF uit posten buiten de balanstelling** Post 1.10 van de rapportagetemplates C 80.00 en C 82.00
0120	2. **BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING** Post 2 van de rapportagetemplates C 81.00 en C 83.00
0130	2.1 **BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten** Post 2.1 van de rapportagetemplates C 81.00 en C 83.00
0140	2.2 **BSF uit retaildeposito's** Post 2.2 van de rapportagetemplates C 81.00 en C 83.00
0150	2.3 **BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)** Post 2.3 (m.u.v. 2.3.0.2) van rapportagetemplate C 81.00 en rapportagetemplate C 83.00

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0160	2.4 **BSF uit operationele deposito's** Posten 2.3.0.2 en 2.5.3.1 van rapportagetemplate C 81.00 en post 2.4 van rapportagetemplate C 83.00
0170	2.5 **BSF uit verplichtingen binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is** Post 2.4 van rapportagetemplate C 81.00 en post 2.5 van rapportagetemplate C 83.00
0180	2.6 **BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken** Post 2.5 (m.u.v. 2.5.3.1) van rapportagetemplate C 81.00 en post 2.6 van rapportagetemplate C 83.00
0190	2.7 **BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald** Post 2.6 van rapportagetemplate C 81.00 en post 2.7 van rapportagetemplate C 83.00
0200	2.8 **BSF uit onderling afhankelijke passiva** Post 2.8 van rapportagetemplate C 81.00 en rapportagetemplate C 83.00
0210	2.9 **BSF uit overige passiva** Posten 2.7 en 2.9 van rapportagetemplate C 81.00 en post 2.9 van rapportagetemplate C 83.00
0220	3. **NSFR** NSFR berekend overeenkomstig artikel 428 ter, lid 1, VKV

BIJLAGE XIV

Gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel

Alle in de bijlagen bij deze verordening vermelde gegevens worden omgezet in een gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel dat de grondslag vormt voor uniforme IT-systemen van instellingen en bevoegde autoriteiten.

Het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel voldoet aan de volgende criteria:

a) het geeft een gestructureerde voorstelling van alle gegevens in de bijlagen bij deze verordening;

b) het geeft alle bedrijfsconcepten weer die in de bijlagen bij deze verordening zijn beschreven;

c) het verschaft een data dictionary met tabellabels, ordinaatlabels, aslabels, domeinlabels, dimensielabels en lidlabels;

d) het bevat meeteenheden die de eigenschap of omvang van gegevenspunten aangeven;

e) het voorziet in definities van gegevenspunten welke de vorm aannemen van een samenstel van kenmerken die het financiële concept eenduidig weergeven;

f) het bevat alle relevante technische specificaties die noodzakelijk zijn voor de ontwikkeling van IT-rapportageoplossingen die uniforme toezichtsgegevens opleveren.

BIJLAGE XV

Validatievoorschriften

Voor de in de bijlagen bij deze verordening vermelde gegevens gelden validatievoorschriften die de kwaliteit en de consistentie van de gegevens verzekeren.

De validatievoorschriften voldoen aan de volgende criteria:

a) zij definiëren de logische relaties tussen relevante gegevenspunten;

b) zij bevatten filters en voorwaarden die een reeks gegevens definiëren waarop een validatievoorschrift van toepassing is;

c) zij controleren de consistentie van de gerapporteerde gegevens;

d) zij controleren de juistheid van de gerapporteerde gegevens;

e) zij stellen standaardwaarden vast die worden gehanteerd ingeval de desbetreffende informatie niet is gerapporteerd.

BIJLAGE XVI

RAPPORTAGETEMPLATES BETREFFENDE ACTIVABEZWARING

TEMPLATES ACTIVABEZWARING			
Template nummer	**Template code**	**Naam van de template /groep van templates**	**Korte naam**
		DEEL A - OVERZICHT BEZWARING	
32,1	F 32.01	ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING	AE-ASS
32,2	F 32.02	ONTVANGEN ZEKERHEDEN	AE-COL
32,3	F 32.03	UITGEGEVEN EN NOG NIET IN PAND GEGEVEN EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN SECURITISATIES	AE-NPL
32,4	F 32.04	BRONNEN VAN BEZWARING	AE-SOU
		DEEL B - LOOPTIJDGEGEVENS	
33	F 33.00	*LOOPTIJDGEGEVENS*	AE-MAT
		DEEL C - VOORWAARDELIJKE BEZWARING	
34	F 34.00	VOORWAARDELIJKE BEZWARING	AE-CONT
		DEEL D - GEDEKTE OBLIGATIES	
35	F 35.00	UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES	AE-CB
		DEEL E - UITGEBREIDE GEGEVENS	
36,1	F 36.01	UITGEBREIDE GEGEVENS DEEL I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	UITGEBREIDE GEGEVENS UITGEBREIDE GEGEVENS DEEL 2	AE-ADV2

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

		Boekwaarde van bezwaarde activa				Reële waarde van bezwaarde activa		
			waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Activa van de rapporterende instelling**							
020	Opeisbare leningen							
030	Aandeleninstrumenten							
040	Schuldbewijzen							
050	waarvan: gedekte obligaties							
060	waarvan: securitisaties							
070	waarvan: uitgegeven door overheden							
080	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen							
090	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen							
100	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen							
110	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen							
120	Overige activa							

		Boekwaarde van niet-bezwaarde activa				Reële waarde van niet-bezwaarde activa		
			waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA		waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Activa van de rapporterende instelling**							
020	Opeisbare leningen							
030	Aandeleninstrumenten							
040	Schuldbewijzen							
050	waarvan: gedekte obligaties							
060	waarvan: securitisaties							
070	waarvan: uitgegeven door overheden							
080	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen							
090	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen							
100	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen							
110	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen							
120	Overige activa							

F 32.02 - DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN (AE-COL)

		Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen				Niet-bezwaard				
						Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen die beschikbaar zijn voor bezwaring				Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen die niet beschikbaar zijn voor bezwaring
			waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden**									
140	Opeisbare leningen									
150	Aandeleninstrumenten									
160	Schuldbewijzen									
170	waarvan: gedekte obligaties									
180	waarvan: securitisaties									
190	waarvan: uitgegeven door overheden									
200	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen									
210	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen									
220	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen									
230	Overige ontvangen zekerheden									

		Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen				Niet-bezwaard				
						Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen die beschikbaar zijn voor bezwaring				Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen die niet beschikbaar zijn voor bezwaring
			waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Andere uitgegeven eigen schuldbewijzen dan eigen gedekte obligaties of securitisaties**									
245	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties**									
250	**TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDBEWIJZEN**									

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

		Niet-bezwaard				
		Boekwaarde van de onderliggende pool van activa	Reële waarde van ontvangen schuldbewijzen die beschikbaar zijn voor bezwaring			Nominale waarde van uitgegeven eigen schuld-bewijzen niet beschikbaar voor bezwaring
				waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA	
		010	020	030	035	040
010	**Uitgegeven en nog niet in pand gegeven eigen gedekte obligaties en door activa gedekte effecten**					
020	Behouden uitgegeven gedekte obligaties					
030	Behouden uitgegeven door activa gedekte effecten					
040	Hoogste rang					
050	Mezzanine					
060	Eerste verlies					

F 32.04 - BRONNEN VAN BEZWARING (AE-SOU)

		Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten		Activa, ontvangen zekerheden en andere uitgegeven eigen schuldbewijzen dan bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties		
			waarvan: van andere entiteiten van de groep		waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden	waarvan: bezwaarde eigen schuld-bewijzen
		010	020	030	040	050
010	**Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen**					
020	Derivaten					
030	waarvan: Over-The-Counter					
040	Deposito's					
050	Retrocessieovereenkomsten					
060	waarvan: centrale banken					
070	Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten					
080	waarvan: centrale banken					
090	Uitgegeven schuldbewijzen					
100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties					
110	waarvan: uitgegeven securitisaties					
120	**Overige bronnen van bezwaring**					
130	Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen					
140	Nominale waarde van ontvangen financiële garanties					
150	Reële waarde van effecten die zijn geleend met niet-contante zekerheden					
160	Overige					
170	**BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL**					

Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

F 33.00 - LOOPTIJDGEGEVENS (AE-MAT)

		Open looptijd	Voor één dag	>1dag <=1week	>1week <=2 weken	>2weken <=1 maand	>1maand <=3maanden	>3maanden <=6maanden	>6maanden <=1jaar	>1jaar <=2jaar	>2jaar <=3jaar	3jaar <=5jaar	5jaar <= 10jaar	>10jaar
	Resterende looptijd van de verplichtingen	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Bezwaarde activa													
020	Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)													
030	Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebuiksgedeelte)													

F 34.00 — VOORWAARDELIJKE BEZWARING (AE-CONT)

		Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten	Voorwaardelijke bezwaring				
			A. Daling met 30 % van de reële waarde van bezwaarde activa	B. Netto-effect van een waardevermindering met 10 % van belangrijke valuta's			
				Additioneel bedrag van bezwaarde activa			
			Additioneel bedrag van bezwaarde activa	Belangrijke valuta 1	Belangrijke valuta 2	...	Belangrijke valuta n
		010	020	030	040	050	
010	**Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen**						
020	Derivaten						
030	waarvan: Over-The-Counter						
040	Deposito's						
050	Retrocessieovereenkomsten						
060	waarvan: centrale banken						
070	Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten						
080	waarvan: centrale banken						
090	Uitgegeven schuldbewijzen						
100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties						
110	waarvan: uitgegeven securitisaties						
120	**Overige bronnen van bezwaring**						
170	**BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL**						

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

z-as	Identificatiecode van de cover pool (open)

		Naleving van artikel 129 CRR?		Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties						
		[JA/NEE]	Zo JA, de primaire activaklasse van de cover pool vermelden	Rapportagedatum	+ 6 maanden	+12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	Van een cover pool afgeleide posities met een negatieve netto marktwaarde
										Rapportage datum
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominale waarde									
020	Huidige waarde (swap)/Marktwaarde									
030	Activaspecifieke waarde									
040	Boekwaarde									

		Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties						Cover pool					
		Externe rating van de gedekte obligatie						Rapportage datum	+ 6 maanden	+12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar
		Rating-bureau 1	Rating 1	Rating-bureau 2	Rating 2	Rating-bureau 3	Rating 3						
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominale waarde												
020	Huidige waarde (swap)/Marktwaarde												
030	Activaspecifieke waarde												
040	Boekwaarde												

		Cover pool				
		Van een cover pool afgeleide posities met een positieve netto markt-waarde	Bedrag cover pool boven minimumdekkingsvereisten			
			overeen-komstig de betrokken wettelijke regeling voor gedekte obligaties	volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van gedekte obligaties te behouden		
		Rapportage datum		Rating-bureau 1	Rating-bureau 2	Rating-bureau 3
		210	220	230	240	250
010	Nominale waarde					
020	Huidige waarde (swap)/Markt-waarde					
030	Activaspecifieke waarde					
040	Boekwaarde					

F 36.01 - UITGEBREIDE GEGEVENS. DEEL 1(AE-ADV-1)

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief				
			Opeisbare leningen	Aandelen-instrumenten	Schuldbewijzen		
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep
			010	020	030	040	050
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Bezwaarde activa*					
020		*Matchende verplichtingen*					
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Bezwaarde activa*					
040		*Matchende verplichtingen*					
050	**Over-the-counter derivaten**	*Bezwaarde activa*					
060		*Matchende verplichtingen*					
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*					
080		*Matchende verplichtingen*					
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*					
100		*Matchende verplichtingen*					
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Bezwaarde activa*					
120		*Matchende verplichtingen*					
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Bezwaarde activa*					
140		*Matchende verplichtingen*					

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief				
			Opeisbare leningen	Aandelen-instrumenten	Schuldbewijzen		
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep
			010	020	030	040	050
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Bezwaarde activa*					
160		*Matchende verplichtingen*					
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Bezwaarde activa*					
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*					
190	**Totale bezwaarde activa**						
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*						
210	**Totaal niet-bezwaarde activa**						
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*						
230	**Bezwaarde + niet-bezwaarde activa**						

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						
			Schuldbewijzen					Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	
			waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennoot-schappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennoot-schappen	Centrale banken en overheden	Financiële vennoot-schappen
				waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Bezwaarde activa*							
020		*Matchende verplichtingen*							
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Bezwaarde activa*							
040		*Matchende verplichtingen*							
050	**Over-the-counter derivaten**	*Bezwaarde activa*							
060		*Matchende verplichtingen*							
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*							
080		*Matchende verplichtingen*							
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*							
100		*Matchende verplichtingen*							
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Bezwaarde activa*							
120		*Matchende verplichtingen*							
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Bezwaarde activa*							
140		*Matchende verplichtingen*							

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						
			Schuldbewijzen					Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	
			waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennoot-schappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennoot-schappen	Centrale banken en overheden	Financiële vennoot-schappen
				waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Bezwaarde activa*							
160		*Matchende verplichtingen*							
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Bezwaarde activa*							
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*							
190	**Totale bezwaarde activa**								
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
210	**Totaal niet-bezwaarde activa**								
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
230	**Bezwaarde + niet-bezwaarde activa**								

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief					Totaal
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen				Overige activa	
			Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens			
				waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		
			130	140	150	160	170	180
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Bezwaarde activa*						
020		*Matchende verplichtingen*						
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Bezwaarde activa*						
040		*Matchende verplichtingen*						
050	**Over-the-counter derivaten**	*Bezwaarde activa*						
060		*Matchende verplichtingen*						
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*						
080		*Matchende verplichtingen*						
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Bezwaarde activa*						
100		*Matchende verplichtingen*						
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Bezwaarde activa*						
120		*Matchende verplichtingen*						
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Bezwaarde activa*						
140		*Matchende verplichtingen*						

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief					Totaal
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen				Overige activa	
			Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens			
				waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		
			130	140	150	160	170	180
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Bezwaarde activa*						
160		*Matchende verplichtingen*						
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Bezwaarde activa*						
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*						
190	**Totale bezwaarde activa**							
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*							
210	**Totaal niet-bezwaarde activa**							
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*							
230	**Bezwaarde + niet-bezwaarde activa**							

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

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief				
			Opeisbare leningen	Aandelen instrumenten	Schuldbewijzen		
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep
			010	020	030	040	050
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
020		*Matchende verplichtingen*					
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
040		*Matchende verplichtingen*					
050	**Over-the-counter derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
060		*Matchende verplichtingen*					
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
080		*Matchende verplichtingen*					
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
100		*Matchende verplichtingen*					
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
120		*Matchende verplichtingen*					
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
140		*Matchende verplichtingen*					

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief				
			Opeisbare leningen	Aandelen instrumenten	Schuldbewijzen		
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep
			010	020	030	040	050
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
160		*Matchende verplichtingen*					
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*					
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*					
190	**Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden**						
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*						
210	**Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden**						
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*						
230	**Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden**						

Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						
			Schuldbewijzen					Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	
			waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennoot-schappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennoot-schappen	Centrale banken en overheden	Financiële vennoot-schappen
				waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
020		*Matchende verplichtingen*							
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
040		*Matchende verplichtingen*							
050	**Over-the-counter derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
060		*Matchende verplichtingen*							
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
080		*Matchende verplichtingen*							
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
100		*Matchende verplichtingen*							
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
120		*Matchende verplichtingen*							
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
140		*Matchende verplichtingen*							

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						
			Schuldbewijzen					Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	
			waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennoot-schappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennoot-schappen	Centrale banken en overheden	Financiële vennoot-schappen
				waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
160		*Matchende verplichtingen*							
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*							
190	**Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden**								
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
210	**Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden**								
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
230	**Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden**								

Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						Totaal
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen				Overige ontvangen zekerheden	Andere uitgegeven eigen schuld-bewijzen dan eigen gedekte obligaties of securitisaties	
			Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens				
				waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. Retrocessieovereenkomsten)**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
020		*Matchende verplichtingen*							
030	**Op de beurs verhandelde derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
040		*Matchende verplichtingen*							
050	**Over-the-counter derivaten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
060		*Matchende verplichtingen*							
070	**Retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
080		*Matchende verplichtingen*							
090	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereen-komsten**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
100		*Matchende verplichtingen*							
110	**Uitgegeven gedekte obligaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
120		*Matchende verplichtingen*							
130	**Uitgegeven securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
140		*Matchende verplichtingen*							

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden - Indeling per soort actief						Totaal
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen				Overige ontvangen zekerheden	Andere uitgegeven eigen schuld-bewijzen dan eigen gedekte obligaties of securitisaties	
			Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens				
				waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Andere uitgegeven schuldbewijzen dan gedekte obligaties en securitisaties**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
160		*Matchende verplichtingen*							
170	**Overige bronnen van bezwaring**	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*							
180		*Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten*							
190	**Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden**								
200	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
210	**Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden**								
220	*waarvan voor de centrale bank toelaatbaar*								
230	**Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden**								

Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

BIJLAGE XVII

INSTRUCTIE VOOR RAPPORTAGE OVER BEZWARING VAN ACTIVA

Inhoudsopgave

ALGEMENE INSTRUCTIES 1548

1. STRUCTUUR EN CONVENTIES 1548

1.1. STRUCTUUR 1548

1.2. STANDAARDEN VOOR JAARREKENINGEN 1548

1.3. GEBRUIK VAN NUMMERING 1585

1.4. GEBRUIK VAN TEKENS 1585

1.5. TOEPASSINGSNIVEAU 1585

1.6. EVENREDIGHEID 1585

1.7. DEFINITIE VAN BEZWARING 1585

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 1586

2. DEEL A: BEZWARINGSOVERZICHT 1586

2.1. AE-ASS-TEMPLATE. ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING 1586

2.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1586

2.1.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1588

2.1.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1590

2.2. TEMPLATE: AE-COL. DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN 1592

2.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1592

2.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1593

2.2.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1595

2.3. TEMPLATE: AE-NPL-TEMPLATE. UITGEGEVEN EN NOG NIET VERPANDE EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN SECURITISATIES 1597

2.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1597

2.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1597

2.3.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1598

2.4. TEMPLATE: AE-SOU. BRONNEN VAN BEZWARING 1599

2.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1599

2.4.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1599

2.4.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1601

3. DEEL B: LOOPTIJDGEGEVENS 1602

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1602

3.2. TEMPLATE: AE-MAT. LOOPTIJDGEGEVENS 1602

3.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1602

3.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1603

4. DEEL C: VOORWAARDELIJKE BEZWARING 1603

4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1603

4.1.1. SCENARIO A: WAARDEDALING VAN BEZWAARDE ACTIVA MET 30 % 1604

4.1.2. SCENARIO B: DEPRECIATIE MET 10 % VAN BELANGRIJKE VALUTA'S 1604

4.2. TEMPLATE: AE-CONT. VOORWAARDELIJKE BEZWARING 1604

4.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1604

4.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1605

5. DEEL D: GEDEKTE OBLIGATIES 1605

5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1605

5.2. TEMPLATE: AE-CB. UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES 1606

5.2.1. INSTRUCTIES VOOR DE Z-AS 1606

5.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1606

5.2.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1606

6. DEEL E: GEAVANCEERDE GEGEVENS 1609

6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN 1609

6.2. TEMPLATE: AE-ADV1. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING 1610

6.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1610

6.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1611

6.3. TEMPLATE: AE-ADV2. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN 1613

6.3.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1613

6.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN 1613

ALGEMENE INSTRUCTIES

1. STRUCTUUR EN CONVENTIES

1.1. Structuur

1. Het raamwerk bestaat uit vijf reeksen templates, die in totaal negen templates omvatten volgens het volgende schema:

   (a) Deel A: Bezwaringsoverzicht:

   — AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling;

   — AE-COL-template. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden;

   — AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties;

   — AE-SOU-template. Bronnen van bezwaring;

   (b) Deel B: Looptijdgegevens:

   — AE-MAT-template. Looptijdgegevens;

   (c) Deel C: Voorwaardelijke bezwaring:

   — AE-CONT-template. Voorwaardelijke bezwaring;

   (d) Deel D: Gedekte obligaties:

   — AE-CB-template. Uitgifte van gedekte obligaties;

   (e) Deel E: Geavanceerde gegevens:

   — AE-ADV-1-template. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling;

   — AE-ADV-2-template. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden.

2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen, alsook nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.

1.2. Standaarden voor jaarrekeningen

3. Voor de rapportage van financiële informatie overeenkomstig de artikelen 9, 10 en 11 rapporteren instellingen boekwaarden op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij hanteren. instellingen die niet verplicht zijn financiële informatie te rapporteren, maken gebruik van hun respectieve kader voor financiële verslaggeving. In AE-SOU rapporteren instellingen over het algemeen boekwaarden zonder boekhoudkundige verrekening, indien van toepassing, in overeenstemming met de brutorapportage van bezwaring van activa en zekerheden.

4. Voor de toepassing van deze bijlage worden met "IAS" en "IFRS" de internationale standaarden voor jaarrekeningen bedoeld als omschreven in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002. Ten behoeve van de instellingen die zich bij hun rapportage op de IFRS baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS opgenomen.

1.3. Gebruik van nummering

5. In deze instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd om naar de kolommen, rijen en cellen van een template te verwijzen: {Template; Rij; Kolom}. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom. Zo verwijst {AE-ASS; *; 2} naar het gegevenspunt van elke rij van kolom 2 van de AE-ASS-template.

6. Bij validaties binnen een template wordt de volgende notatie gebruikt om naar gegevenspunten uit die template te verwijzen: {Rij; Kolom}.

1.4. Gebruik van tekens

7. Voor de templates in bijlage XVI geldt dezelfde conventie voor het gebruik van tekens als die welke in de punten 9 en 10 van bijlage V, deel 1, is beschreven.

1.5. Toepassingsniveau

8. Het toepassingsniveau van de rapportage over activabezwaring stemt overeen met dat van de rapportagevereisten met betrekking tot het eigen vermogen als bedoeld in artikel 99, lid 1, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (VKV). instellingen die overeenkomstig artikel 7 van de VKV niet aan prudentiële vereisten onderworpen zijn, behoeven derhalve geen informatie over activabezwaring te rapporteren.

1.6. Evenredigheid

9. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, punt b), wordt het activabezwaringsniveau als volgt berekend:

— boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};

— totale activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};

— activabezwaringsratio = (boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden)/(totale activa en zekerheden).

10. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, punt a), wordt de som van de totale activa als volgt berekend:

— totale activa = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definitie van bezwaring

11. Voor de toepassing van deze bijlage en van bijlage XVI wordt een actief als bezwaard behandeld als het verpand is of onderworpen is aan een regeling ter waarborging, zekerheidsstelling of kredietverbetering van een transactie waaruit het niet vrijelijk kan worden teruggetrokken.

Het is van belang erop te wijzen dat verpande activa waarvan de terugtrekking aan beperkingen onderhevig is, zoals activa die pas na voorafgaande toestemming mogen worden teruggetrokken of door andere activa mogen worden vervangen, als bezwaard moeten worden beschouwd. De definitie is niet op een expliciete juridische definitie (zoals overdracht van eigendom/gerechtigdheid) maar veeleer op economische beginselen gebaseerd, omdat rechtskaders in dit opzicht van land tot land kunnen verschillen. Zij is echter sterk op contractvoorwaarden geënt. Volgens de EBA vallen de volgende soorten contracten duidelijk onder de definitie (het betreft een niet-limitatieve lijst):

— financieringstransacties met zekerheidsstelling, met inbegrip van retrocessiecontracten en -overeenkomsten, effectenleningen en andere vormen van leningstransacties met zekerheidsstelling;

— diverse zekerheidsovereenkomsten, zoals zekerheden die zijn verstrekt voor de marktwaarde van derivatentransacties;

— financiële garanties die door zekerheden zijn gedekt. Er zij op gewezen dat als er geen beletsel, zoals voorafgaande toestemming, bestaat voor de terugtrekking van het ongebruikte deel van de garantie, alleen het gebruikte bedrag mag worden toegerekend (pro rata);

— aan clearingsystemen, centrale tegenpartijen en andere infrastructuurinstellingen verstrekte zekerheden om toegang te krijgen tot de dienstverlening. Deze omvatten wanbetalingsfondsen en initiële margins;

— centralebankfaciliteiten. Van tevoren verstrekte activa mogen niet als bezwaard worden aangemerkt, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het deel dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, dient pro rata te worden toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa;

— onderliggende activa van securitisatiestructuren waarbij de financiële activa niet uit de financiële activa van de instelling zijn verwijderd. De onderliggende activa van behouden effecten worden niet als bezwaard beschouwd, tenzij deze effecten op enigerlei wijze zijn verpand of als zekerheid zijn verstrekt ter dekking van een transactie;

— activa die deel uitmaken van cover pools ter dekking van de uitgifte van gedekte obligaties. De onderliggende activa van gedekte obligaties worden als bezwaard beschouwd, behalve in bepaalde situaties waarin de instelling de overeenkomstige gedekte obligaties bezit ("eigen uitgegeven obligaties");

— als algemeen beginsel geldt dat activa die bij faciliteiten worden geplaatst en die niet worden gebruikt en vrijelijk kunnen worden teruggetrokken, niet als bezwaard mogen worden beschouwd.

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

2. DEEL A: BEZWARINGSOVERZICHT

12. In de templates voor het bezwaringsoverzicht wordt een onderscheid gemaakt tussen activa voor de ondersteuning van financiering of voor het voldoen aan behoeften aan zekerheden op de balansdatum ("bezwaring op een punt in de tijd") en activa die beschikbaar zijn voor potentiële financieringsbehoeften.

13. In de overzichtstemplate is in tabelvorm en per product het bedrag van de bezwaarde en niet-bezwaarde activa van de rapporterende instelling opgenomen. Dezelfde uitsplitsing geldt ook voor ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn.

2.1. AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling

2.1.1. Algemene opmerkingen

14. In dit punt worden de instructies uiteengezet die van toepassing zijn op de belangrijkste soorten transacties en die relevant zijn voor het invullen van de AE-templates.

Alle transacties die het bezwaringsniveau van een instelling verhogen, hebben twee aspecten die in alle AE-templates los van elkaar moeten worden gerapporteerd. Dergelijke transacties worden enerzijds als bron van bezwaring en anderzijds als een bezwaard actief of een bezwaarde zekerheid gerapporteerd.

In de onderstaande voorbeelden wordt alleen beschreven hoe een soort transactie van dit deel moet worden gerapporteerd, maar voor de overige AE-templates gelden dezelfde regels.

(A) **Door zekerheden gedekt deposito**

Een door zekerheden gedekt deposito wordt als volgt gerapporteerd:

(i) de boekwaarde van het deposito wordt geregistreerd als bron van bezwaring in AE-SOU; r070; c010};

(ii) als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r070; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};

(iii) als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} en {AE-SOU; r070; c040}.

(B) **Repo's/corresponderende repo's**

Een retrocessieovereenkomst (hierna "repo" genoemd) wordt als volgt gerapporteerd:

(i) de brutoboekwaarde van de repo wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r050; c010};

(ii) de zekerheid van de repo wordt als volgt opgenomen:

— als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r050; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};

— als de zekerheid door de rapporterende instelling via een eerdere omgekeerde retrocessieovereenkomst (corresponderende repo) is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} en in {AE-SOU; r050; c040}.

(C) **Centralebank-financiering**

Daar door zekerheden gedekte centralebankfinanciering niets anders is dan een speciaal geval van een door zekerheden gedekt deposito of een repo waarbij de tegenpartij een centrale bank is, zijn de in de punten a) en b) beschreven regels van toepassing.

Voor transacties waarbij het niet mogelijk is de specifieke zekerheid voor elke transactie te bepalen omdat de zekerheden in een pool zijn samengebracht, moet de uitsplitsing van de zekerheden evenredig plaatsvinden op basis van de samenstelling van de pool van zekerheden.

Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa zijn geen bezwaarde activa, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata aan de bij de centrale bank geplaatste activa toegerekend.

(D) **Effectenleningen**

Voor effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten gelden de regels voor repo's/corresponderende repo's.

Effectenleningen zonder zekerheden in de vorm van contanten worden als volgt gerapporteerd:

(i) de reële waarde van de geleende effecten wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r150; c010}. Wanneer de partij die de effecten in lening geeft, in ruil voor de geleende effecten geen effecten maar een vergoeding ontvangt, wordt voor {AE-SOU; r150; c010} de waarde nul gerapporteerd;

(ii) als de als zekerheden geleende effecten de vorm aannemen van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r150; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in AE-ASS; *; c040};

(iii) als de als zekerheden geleende effecten door de rapporterende instelling worden ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} en {AE-SOU; r150; c040}.

(E) **Derivaten (verplichtingen)**

Door zekerheden gedekte derivaten met een negatieve reële waarde worden als volgt gerapporteerd:

(i) de boekwaarde van het derivaat wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r020; c010};

(ii) de zekerheden (vereiste initiële margins om de positie te openen en alle verstrekte zekerheden voor de marktwaarde van derivatentransacties) worden als volgt gerapporteerd:

— als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r020; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};

— als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} en {AE-SOU; r020; c040}.

(F) **Gedekte obligaties**

Voor de volledige rapportage van activabezwaring geldt dat gedekte obligaties de instrumenten zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EU, ongeacht of deze instrumenten al dan niet de rechtsvorm van een effect hebben.

Op gedekte obligaties zijn geen specifieke regels van toepassing wanneer de rapporterende instelling geen deel van de uitgegeven effecten behoudt.

Ingeval een deel van de uitgifte wordt behouden, wordt de volgende behandeling gevolgd om dubbeltellingen te vermijden:

(i) als de eigen gedekte obligaties niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-templates in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over de behouden en nog niet verpande gedekte obligaties (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template;

(ii) als de eigen gedekte obligaties zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd.

In onderstaande tabel wordt aangegeven hoe te werk moet worden gegaan bij de rapportage van een uitgifte van gedekte obligaties ter waarde van 100 EUR waarvan 15 % is behouden en niet is verpand en 10 % is behouden en als zekerheid is verstrekt bij een repo van 11 EUR met een centrale bank, waarbij de cover pool leningen zonder zekerheidsstelling omvat en de boekwaarde van de leningen 150 EUR bedraagt.

BRONNEN VAN BEZWARING				
Soort	**Bedrag**	**Cellen**	**Bezwaarde leningen**	**Cellen**
Gedekte obligaties	75 % (100) = 75	{AE-SOU, r110, c010}	75 % (150) = 112.5	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r110, c030}
Centralebank-financiering	11	{AE-SOU, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r060, c030}
NIET-BEZWARING				
Soort	**Bedrag**	**Cellen**	**Niet-bezwaarde leningen**	**Cellen**
Behouden eigen gedekte obligaties	15 % 100 = 15	{AE-niet verpand, r010, c040}	15 % (150) = 22.5	{AE-ASS, r100, c60} {AE-niet-verpand, r020, c010}

(g) **Securitisaties**

Securitisaties zijn door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die hun oorsprong vinden in een securitisatietransactie in de zin van artikel 4, punt 61, van de VKV.

Voor securitisaties die op de balans opgenomen blijven (niet-verwijderd), gelden de regels voor gedekte obligaties.

Voor uit de balans verwijderde securitisaties is er geen sprake van bezwaring als de instelling een aantal effecten in haar bezit houdt. Evenals alle andere door derden uitgegeven effecten worden deze effecten in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille van de rapporterende instellingen opgenomen.

2.1.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Activa van de rapporterende instelling** IAS 1.9 (a), toepassingsleidraad (TL) 6; totale activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen.
020	**Onmiddellijk opeisbare vorderingen** IAS 1.54 (i) De instellingen rapporteren de direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken en andere instellingen. Kasmiddelen, d.w.z. de aangehouden nationale en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen, worden opgenomen in de rij “Overige activa”.

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	**Aandeleninstrumenten** Door de rapporterende instelling aangehouden eigenvermogensinstrumenten als omschreven in IAS 32.1
040	**Schuldtitels** Bijlage V, deel 1, punt 31 De instellingen rapporteren schuldinstrumenten die door de rapporterende instelling worden aangehouden en zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening.
050	**waarvan: gedekte obligaties** Schuldtitels die door de rapporterende instelling worden aangehouden en die obligaties zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG
060	**waarvan: securitisaties** Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die securitisaties zijn als omschreven in artikel 4, punt 61, van de VKV
070	**waarvan: uitgegeven door overheden** Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die door overheden zijn uitgegeven
080	**waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel I, lid 42, punten c) en d).
090	**waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door niet-financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel 1, lid 42, punt e)
100	**Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen** Andere leningen en voorschotten die schuldinstrumenten zijn, andere dan door de rapporterende instelling aangehouden schuldinstrumenten; andere dan direct opvraagbare tegoeden
110	**waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen die door onroerend goed zijn zekergesteld in de zin van bijlage V, deel 2, punt 86
120	**Overige activa** Andere op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling dan die welke in de bovenstaande rijen zijn vermeld en die verschillen van de eigen schuldtitels en eigen schuld-/aandeleninstrumenten welke door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd In het onderhavige geval worden eigen schuldinstrumenten in rij 240 van de AE-COL-template opgenomen en eigen aandeleninstrumenten van de rapportage van activabezwaring uitgesloten.

2.1.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Boekwaarde van bezwaarde activa** Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag.
020	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
030	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
035	**waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA** De boekwaarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (EHQLA) en activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (HQLA) Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De boekwaarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.
040	**Reële waarde van bezwaarde activa** IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ([1]) voor niet-IFRS-instellingen Instellingen rapporteren de reële waarde van hun schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde).

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
055	**waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA** Reële waarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.
060	**Boekwaarde van niet-bezwaarde activa** Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die niet bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag.
070	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
080	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
085	**waarvan EHQLA en HQLA** De boekwaarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening De boekwaarde van de EHQLA en HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.
090	**Reële waarde van niet-bezwaarde activa** IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU voor niet-IFRS-instellingen Instellingen rapporteren de reële waarde van hun schuldtitels die niet bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde).
100	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
105	**waarvan EHQLA en HQLA** De reële waarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.

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

2.2. Template: AE-COL. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden

2.2.1. Algemene opmerkingen

15. Voor de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden en de andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties wordt de categorie "niet-bezwaarde activa" uitgesplitst in activa "beschikbaar voor bezwaring" of potentieel toelaatbaar voor bezwaring en activa "niet beschikbaar voor bezwaring".

16. Activa zijn "niet beschikbaar voor bezwaring" wanneer zij als zekerheden zijn ontvangen en het de rapporterende instelling niet is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen, behalve ingeval de eigenaar van de zekerheden in gebreke blijft. Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn niet beschikbaar voor bezwaring wanneer er in de uitgiftevoorwaarden een beperking is opgenomen ten aanzien van de verkoop of de herbelening van de aangehouden effecten.

17. In het kader van de rapportage van activabezwaring worden effecten die in ruil voor een vergoeding zijn geleend zonder dat zekerheden in de vorm van contanten of andere zekerheden dan contanten worden verstrekt, als ontvangen zekerheden gerapporteerd.

2.2.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
130	**Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden** Alle klassen van door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden
140	**Onmiddellijk opeisbare vorderingen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 020 van de AE-ASS-template.
150	**Aandeleninstrumenten** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die aandeleninstrumenten omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 030 van de AE-ASS-template.
160	**Schuldtitels** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die schuldtitels omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 040 van de AE-ASS-template.
170	**waarvan: gedekte obligaties** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 050 van de AE-ASS-template.
180	**waarvan: securitisaties** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 060 van de AE-ASS-template.
190	**waarvan: uitgegeven door overheden** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door overheden uitgegeven schuldtitels omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 070 van de AE-ASS-template.
200	**waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 080 van de AE-ASS-template.

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
210	**waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door niet-financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 090 van de AE-ASS-template.
220	**Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 100 van de AE-ASS-template.
230	**Overige ontvangen zekerheden** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere activa omvatten Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 120 van de AE-ASS-template.
240	**Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties** Uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling worden behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn Aangezien de behouden of teruggekochte uitgegeven eigen schuldtitels volgens IAS 39.42 de gerelateerde financiële verplichtingen verminderen, worden deze effecten niet opgenomen in de activacategorie van de rapporterende instelling (rij 010 van de AE-ASS-template). Eigen schuldtitels die door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd, worden in deze rij opgenomen. Uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties worden niet in deze categorie gerapporteerd omdat er in dergelijke gevallen andere regels van toepassing zijn om dubbeltellingen te vermijden: (a) als de eigen schuldtitels zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd; (b) als de eigen schuldtitels nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over deze tweede soort eigen schuldtitels die nog niet zijn verpand (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare schuldtitels en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare schuldtitels), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template.
245	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties** Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard Om dubbeltellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de rapporterende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	a) als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking ervan in de AE-ASS-template (F32.01) in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties; b) als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in de AE-ASS-template (F32.01) in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd.
250	**TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS** Alle activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen, alle klassen zekerheden die door de rapporterende instelling zijn ontvangen, en uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling zijn behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn.

2.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels** Instellingen rapporteren de reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde).
020	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
030	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
035	**waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA** De reële waarde van de bezwaarde ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.
040	**Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring** Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring omdat het de rapporterende instelling is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen als de eigenaar van de zekerheden niet in gebreke blijft Hier wordt tevens melding gemaakt van de reële waarde van uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring.
050	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
060	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
065	**waarvan EHQLA en HQLA** De reële waarde van de niet-bezwaarde ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen, met uitzondering van eigen gedekte obligaties of securitisatieposities die beschikbaar zijn voor bezwaring, die in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
070	**Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die niet beschikbaar zijn voor bezwaring** Nominale waarde van de door de rapporterende instelling aangehouden ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard en die niet beschikbaar zijn voor bezwaring Hier wordt melding gemaakt van het nominale bedrag van de uitgegeven eigen schuldtitels die geen door de rapporterende instelling behouden eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring.

2.3. Template: AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties

2.3.1. Algemene opmerkingen

18. Om dubbeltellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de rapporterende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:

(a) als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking ervan in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties;

(b) als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd.

2.3.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties** Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard
020	**Behouden uitgegeven gedekte obligaties** Uitgegeven eigen gedekte obligaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard
030	**Behouden uitgegeven securitisaties** Uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard
040	**Hoogste rang** Hoogst gerangschikte tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.
050	**Mezzanine** Mezzanine-tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard Alle tranches die geen tranches van de hoogste rang (d.w.z. de laatste tranches om het verlies op te vangen) of eersteverliestranches zijn, worden als mezzanine-tranches aangemerkt. Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	**Eerste verlies** Eersteverliestranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.

2.3.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Boekwaarde van de onderliggende pool van activa** Boekwaarde van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van de eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die worden behouden en nog niet zijn verpand
020	**Reële waarde van ontvangen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring** Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring
030	**Waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die aan alle volgende voorwaarden voldoen: (i) zij zijn niet bezwaard; (ii) zij zijn beschikbaar voor bezwaring; (iii) zij zijn toelaatbaar voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
035	**waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA** De reële waarde van de bezwaarde ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	**Nominale waarde van uitgegeven eigen schuldbewijzen niet beschikbaar voor bezwaring** Nominale waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring

2.4. Template: AE-SOU. Bronnen van bezwaring

2.4.1. Algemene opmerkingen

19. Deze template verschaft informatie over het belang voor de rapporterende instelling van de verschillende bronnen van bezwaring, met inbegrip van die zonder bijbehorende financiering, zoals ontvangen toegezegde leningen of financiële garanties en effectenleningen tegen andere zekerheden dan contanten.

20. De in de AE-ASS- en de AE-COL-templates opgenomen totaalbedragen aan activa en ontvangen zekerheden voldoen aan het volgende validatievoorschrift: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen** Boekwaarde van geselecteerde, door zekerheden gedekte financiële verplichtingen van de rapporterende instelling, mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
020	**Derivaten** Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn (d.w.z. met een negatieve reële waarde), mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
030	**waarvan: over-the-counter** Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn die onderhands (over-the-counter) worden verhandeld, mits deze derivaten activabezwaring met zich meebrengen
040	**Deposito's** Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito's van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
050	**Retrocessieovereenkomsten** Brutoboekwaarde (zonder verrekening die is toegestaan in het kader voor financiële verslaggeving) van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") zijn transacties waarbij de rapporterende instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Alle volgende varianten van repo-achtige transacties moeten als retrocessieovereenkomsten worden gerapporteerd: — bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten; en — bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	**waarvan: centrale banken** Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze transacties activabezwaring met zich meebrengen
070	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten** Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
080	**waarvan: centrale banken** Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
090	**Uitgegeven schuldtitels** Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen Voor het behouden deel van elke uitgifte wordt de specifieke behandeling toegepast die in punt 15, onder (vi), van deel A is beschreven, hetgeen inhoudt dat alleen het percentage van de niet bij de entiteiten van de groep geplaatste schuldtitels in deze categorie moet worden opgenomen.
100	**waarvan: uitgegeven gedekte obligaties** Boekwaarde van gedekte obligaties waarvan de activa bij de rapporterende instelling hun oorsprong vinden, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
110	**waarvan: uitgegeven securitisaties** Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven securitisaties, mits deze securitisaties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
120	**Overige bronnen van bezwaring** Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
130	**Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen** Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen toegezegde leningen, mits deze ontvangen toezeggingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
140	**Nominale waarde van ontvangen financiële garanties** Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen financiële garanties, mits deze ontvangen garanties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
150	**Reële waarde van effecten die tegen andere zekerheden dan contanten zijn geleend** Reële waarde van de effecten die door de rapporterende instelling niet tegen zekerheden in de vorm van contanten zijn geleend, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
160	**Overige** Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn en die niet door de bovenstaande posten worden bestreken, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen
170	**BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL** Bedrag van alle door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen

2.4.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten** Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen Financiële verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun boekwaarde; voorwaardelijke verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun nominale waarde; en tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten worden gerapporteerd tegen hun reële waarde.
020	**waarvan: van andere entiteiten van de groep** Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits de tegenpartij een andere entiteit is die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt en de transactie voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengt Voor de regels die op de soorten bedragen van toepassing zijn, zie de instructies voor kolom 10.
030	**Activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties** Bedrag van de activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties Om de consistentie met de criteria in de AE-ASS- en AE-COL-templates te verzekeren, worden de op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling tegen hun boekwaarde gerapporteerd, terwijl hergebruikte ontvangen zekerheden en andere bezwaarde uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties tegen hun reële waarde worden gerapporteerd.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	**waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden** Reële waarde van de ontvangen zekerheden die zijn hergebruikt/bezwaard als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties
050	**Waarvan: bezwaarde eigen schuldtitels** Reële waarde van de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties

3. DEEL B: LOOPTIJDGEGEVENS

3.1. Algemene opmerkingen

21. In de in deel B opgenomen template wordt een algemeen overzicht gegeven van de waarde van de bezwaarde activa en de hergebruikte ontvangen zekerheden die vallen onder de gedefinieerde intervallen van de resterende looptijd van de corresponderende verplichtingen.

3.2. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens

3.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Bezwaarde activa** Voor de invulling van deze template omvatten bezwaarde activa al het volgende: (a) de activa van de rapporterende instelling (zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template), die tegen hun boekwaarde worden gerapporteerd; (b) de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties of securitisaties (zie de instructie voor rij 240 van de AE-COL-template), die tegen reële waarde worden gerapporteerd. Deze bedragen worden volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten.
020	**Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)** Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template. Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen ze volgens de resterende looptijd van de transactie die voor de entiteit resulteerde in de ontvangst van de zekerheden die worden hergebruikt, uit over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (ontvangstgedeelte).
030	**Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebuiksgedeelte)** Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen ze volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uit over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (hergebruiksgedeelte).

3.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Open looptijd** Op verzoek, zonder een specifieke vervaldatum
020	**Overnight** Vervaldatum ten hoogste één dag later
030	**> één dag<=1week** Vervaldatum meer dan één dag en ten hoogste één week later
040	**> één week<=2weken** Vervaldatum meer dan één week en ten hoogste twee weken later
050	**> 2weken <=1maand** Vervaldatum meer dan twee weken en ten hoogste één maand later
060	**> 1maand <=3maanden** Vervaldatum meer dan één maand en ten hoogste drie maanden later
070	**> 3maanden <=6maanden** Vervaldatum meer dan drie maanden en ten hoogste zes maanden later
080	**> 6maanden<=1jaar** Vervaldatum meer dan zes maanden en ten hoogste één jaar later
090	**> 1jaar <=2jaar** Vervaldatum meer dan één jaar en ten hoogste 2 jaar later
100	**> 2jaar <=3jaar** Vervaldatum meer dan 2 jaar en ten hoogste 3 jaar later
110	**> 3jaar <=5jaar** Vervaldatum meer dan 3 jaar en ten hoogste 5 jaar later
120	**> 5jaar <=10jaar** Vervaldatum meer dan 5 jaar en ten hoogste 10 jaar later
130	**> 10jaar** Vervaldatum meer dan 10 jaar later

4. DEEL C: VOORWAARDELIJKE BEZWARING

4.1. Algemene opmerkingen

22. Bij deze template wordt van de instellingen verlangd dat zij het activabezwaringsniveau in een aantal stressscenario's berekenen.

23. Voorwaardelijke bezwaring heeft betrekking op de extra activa die eventueel moeten worden bezwaard wanneer de rapporterende instelling wordt geconfronteerd met ongunstige ontwikkelingen die worden veroorzaakt door een externe gebeurtenis waarover de rapporterende instelling geen controle heeft (zoals onder meer een ratingverlaging, een daling van de reële waarde van de bezwaarde activa of een algemeen vertrouwensverlies). In dergelijke gevallen zal de rapporterende instelling extra activa moeten bezwaren als gevolg van reeds bestaande transacties. Het extra bedrag aan bezwaarde activa is gecorrigeerd voor het effect van de afdekkingstransacties die de instelling heeft gesloten om zich tegen de in de bovenvermelde stressscenario's beschreven gebeurtenissen in te dekken.

24. In deze template worden de volgende twee scenario's voor de rapportage van voorwaardelijke bezwaring behandeld die in de punten 4.1.1 en 4.1.2 nader zijn uiteengezet. De gerapporteerde informatie betreft een redelijke raming door de instelling op basis van de beste beschikbare gegevens.

(a) Daling van de reële waarde van de bezwaarde activa met 30 %. Dit scenario heeft uitsluitend betrekking op een verandering in de onderliggende waarde van de activa en niet op enigerlei andere verandering die de boekwaarde ervan kan beïnvloeden, zoals wisselkoerswinsten of -verliezen of mogelijke bijzondere waardeverminderingsverliezen. In dergelijke gevallen kan de rapporterende instelling zich verplicht zien meer zekerheden te verschaffen om de waarde van de zekerheden constant te houden.

(b) Een depreciatie met 10 % van elke valuta waarin de instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.

25. De scenario's worden los van elkaar gerapporteerd. Ook depreciaties van belangrijke valuta's worden los van depreciaties van andere belangrijke valuta's gerapporteerd. De instellingen houden derhalve geen rekening met correlaties tussen de scenario's.

4.1.1. Scenario A: Waardedaling van bezwaarde activa met 30 %

26. Er wordt aangenomen dat alle bezwaarde activa met 30 % in waarde dalen. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden die uit een dergelijke daling voortvloeit, wordt rekening gehouden met bestaande niveaus van overpanding, zodat alleen het minimumniveau van zekerheidsstelling wordt gehandhaafd. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden wordt ook rekening gehouden met de contractuele voorwaarden van de getroffen contracten en overeenkomsten, zoals onder meer drempelwaarden.

27. Alleen contracten en overeenkomsten waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om extra zekerheden te verschaffen, worden in aanmerking genomen. Het betreft onder meer uitgiften van gedekte obligaties waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om de minimumniveaus van overpanding te handhaven, maar geen verplichting om bestaande ratingniveaus van de gedekte obligatie te handhaven.

4.1.2. Scenario B: Depreciatie met 10 % van belangrijke valuta's

28. Een valuta is een belangrijke valuta indien de rapporterende instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.

29. Bij de berekening van een depreciatie met 10 % wordt rekening gehouden met veranderingen aan zowel de actief- als de passiefzijde. Er wordt met andere woorden de nadruk gelegd op mismatches tussen activa en verplichtingen. Zo leidt een repo-transactie in USD die op in USD luidende activa is gebaseerd niet tot extra bezwaring, terwijl een repo-transactie in USD die op in EUR luidende activa is gebaseerd wel tot extra bezwaring leidt.

30. Alle transacties met een cross-currency-element worden in deze berekening meegenomen.

4.2. Template: AE-CONT. Voorwaardelijke bezwaring

4.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

31. Zie de instructies betreffende specifieke rijen van de AE-SOU-template in punt 2.4.2. De inhoud van de rijen van de AE-CONT-template verschilt niet van die van de AE-SOU-template.

4.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten** Dezelfde instructies en gegevens als voor kolom 010 van de AE-SOU-template; bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen Zoals gezegd rapporteren de instellingen in elke rij van de template de financiële verplichtingen tegen boekwaarde, de voorwaardelijke verplichtingen tegen nominale waarde en andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten tegen reële waarde.
020	A. **Extra bedrag aan bezwaarde activa** Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als scenario A zich voordoet Overeenkomstig de instructies in deel A van deze bijlage rapporteren instellingen deze bedragen tegen boekwaarde als zij op activa van de rapporterende instelling betrekking hebben, dan wel tegen reële waarde als zij op ontvangen zekerheden betrekking hebben. Bedragen die de niet-bezwaarde activa en de zekerheden van de instelling overtreffen, worden tegen reële waarde gerapporteerd.
030	B. **Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 1** Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 1 voordoet Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen.
040	B. **Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 2** Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 2 voordoet Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen.

5. DEEL D: GEDEKTE OBLIGATIES

5.1. Algemene opmerkingen

32. De in deze template voorkomende informatie wordt gerapporteerd voor alle door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen. Gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen, zijn obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG. Het betreft door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties waarbij de rapporterende instelling in verband met de gedekte obligatie wettelijk onderworpen is aan speciaal openbaar toezicht ter bescherming van obligatiehouders, en waarbij de uit de uitgifte van die obligaties verkregen bedragen overeenkomstig de wet worden belegd in activa die, gedurende de gehele looptijd van de obligaties, de aan de obligaties verbonden vorderingen kunnen dekken en die, ingeval de uitgevende instelling in gebreke blijft, bij voorrang zullen worden gebruikt voor de aflossing van de hoofdsom en de betaling van de lopende rente.

33. Gedekte obligaties die door of voor rekening van de rapporterende instelling worden uitgegeven en die niet aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen, worden niet in de AE-CB-templates gerapporteerd.

34. De rapportage is gebaseerd op de wettelijke regeling voor gedekte obligaties, d.w.z. het rechtskader dat op het programma voor gedekte obligaties van toepassing is.

5.2. Template: AE-CB. Uitgifte van gedekte obligaties

5.2.1. Instructies voor de z-as

z-as	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Identificatiecode van de cover pool (open)** De identificatiecode van de cover pool bestaat uit de naam of ondubbelzinnige afkorting van de uitgevende entiteit van de cover pool en de aanduiding van de cover pool die individueel aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is.

5.2.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Nominale waarde** De nominale waarde is gelijk aan de som van de vorderingen tot aflossing van de hoofdsom, vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties.
020	**Huidige waarde (swap)/Marktwaarde** De contante waarde (swap) is gelijk aan de som van de vorderingen tot betaling van hoofdsom en rente, gedisconteerd aan de hand van een valutaspecifieke risicovrije rendementscurve en vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties. Voor de kolommen 080 en 210, die op van een cover pool afgeleide posities betrekking hebben, wordt de marktwaarde gerapporteerd.
030	**Activaspecifieke waarde** De activaspecifieke waarde is de economische waarde van de activa van de cover pool, welke kan overeenstemmen met een overeenkomstig IFRS 13 bepaalde reële waarde, een marktwaarde die waarneembaar is bij op liquide markten verrichte transacties, dan wel een contante waarde waarbij de toekomstige kasstromen van een actief aan de hand van een activaspecifieke rentecurve worden gedisconteerd.
040	**Boekwaarde** De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van een gedekte obligatie of van een actief van een cover pool is gelijk aan de boekwaarde bij de uitgevende instelling van de gedekte obligatie.

5.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen

010	**Naleving van artikel 129 CRR? [JA/NEE]** Instellingen geven aan of de cover pool voldoet aan de voorwaarden van artikel 129 van de VKV om in aanmerking te kunnen komen voor de preferentiële behandeling die in artikel 129, leden 4 en 5, van genoemde verordening is beschreven.

012	**Zo JA, vermeld de primaire activaklasse van de cover pool** Indien de cover pool voor de preferentiële behandeling van artikel 129, leden 4 en 5, van de VKV in aanmerking komt (antwoord JA in kolom 011), wordt de primaire activaklasse van de cover pool in deze cel vermeld. Hiertoe wordt de classificatie van artikel 129, lid 1, van genoemde verordening gebruikt en worden de overeenkomstige codes "a", "b", "c", "d", "e", "f" en "g" vermeld. Code "h" wordt vermeld wanneer de primaire activaklasse van de cover pool niet onder een van de eerder genoemde categorieën valt.
020-140	**Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties** Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties zijn de verplichtingen die de uitgevende entiteit is aangegaan door gedekte obligaties uit te geven. Het betreft alle posities, als omschreven bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties, die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn (het kan bijvoorbeeld gaan om effecten in omloop, alsook om de positie van de tegenpartijen van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties in derivatenposities met een, uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties, negatieve marktwaarde die aan de cover pool wordt toegerekend en die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties als met verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties worden behandeld).
020	**Rapportage datum** Bedragen van verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties, exclusief van een cover pool afgeleide posities, volgens de verschillende data in de toekomst
030	**+ zes maanden** De datum "+ zes maanden" is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. De bedragen worden vermeld op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de verplichtingen uit hoofde van de gedekte obligaties zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt.
040-070	**+ twaalf maanden — + 10 jaar** Evenals voor "+ zes maanden" (kolom 030) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum
080	**Van een cover pool afgeleide posities met een negatieve netto marktwaarde** De negatieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een negatieve netto marktwaarde hebben Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een negatieve marktwaarde door toelaatbare activa van de cover pool moeten worden gedekt. De negatieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagereferentiedatum worden gerapporteerd.
090-140	**Externe rating van de gedekte obligatie** Instellingen verstrekken informatie over de externe ratings van de gedekte obligatie in kwestie welke op de rapportagedatum voorhanden zijn.

090	**Ratingbureau 1** Als er op de rapportagedatum een rating van ten minste één ratingbureau voorhanden is, vermelden instellingen de naam van één van deze ratingbureaus. Als er op de rapportagedatum ratings van meer dan drie ratingbureaus voorhanden zijn, worden de drie ratingbureaus waarvoor informatie wordt verstrekt, geselecteerd op basis van hun respectieve marktinvloed.
100	**Rating 1** De rating die het in kolom 090 gerapporteerde ratingbureau op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie heeft afgegeven Als er langetermijn- en kortetermijnratings van hetzelfde ratingbureau voorhanden zijn, moet de langetermijnrating worden gerapporteerd. Bij de te rapporteren rating moeten eventuele modifiers worden vermeld.
110, 130	**Ratingbureau 2 en ratingbureau 3** Op dezelfde wijze als bij ratingbureau 1 (kolom 090) worden hier de andere ratingbureaus vermeld die op de rapportagereferentiedatum ratings voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven
120, 140	**Rating 2 en rating 3** Op dezelfde wijze als bij rating 1 (kolom 100) worden hier de andere ratings vermeld die de ratingbureaus 2 en 3 op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven
150-250	**Cover pool** De cover pool bestaat uit alle posities, met inbegrip van van de cover pool afgeleide posities, die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligatie een positieve netto marktwaarde hebben en die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn.
150	**Rapportage datum** Bedragen van de activa in de cover pool, exclusief van de cover pool afgeleide posities Dit bedrag omvat de ten minste vereiste overpanding, vermeerderd met eventuele extra overpanding boven het minimum, mits deze aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is.
160	**+ zes maanden** De rapportagedatum "+ zes maanden" is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. instellingen rapporteren de bedragen op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de cover pool zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt.
170-200	**+ twaalf maanden — + 10 jaar** Evenals voor "+ zes maanden" (kolom 160) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum

210	**Van een cover pool afgeleide posities met een positieve netto marktwaarde** De positieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een positieve netto marktwaarde hebben Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een positieve marktwaarde geen deel zouden uitmaken van de totale insolvente boedel van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties. De positieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagedatum worden gerapporteerd.
220-250	**Bedragen van cover pools die de minimumdekkingsvereisten overtreffen** Bedragen van cover pools, met inbegrip van van cover pools afgeleide posities met positieve netto marktwaarden, die de minimumdekkingsvereisten overtreffen (overpanding)
220	**Volgens de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties** Bedrag van de overpanding in vergelijking met de bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties vereiste minimumdekking
230-250	**Volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van de gedekte obligatie te handhaven** Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van het respectieve ratingbureau waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de bestaande rating die door het respectieve ratingbureau is afgegeven, te ondersteunen
230	**Ratingbureau 1** Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van ratingbureau 1 (kolom 090) waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de rating 1 te ondersteunen.
240-250	**Ratingbureau 2 en ratingbureau 3** De instructies voor ratingbureau 1 (kolom 230) gelden ook voor ratingbureau 2 (kolom 110) en ratingbureau 3 (kolom 130).

6. DEEL E: GEAVANCEERDE GEGEVENS

6.1. Algemene opmerkingen

35. Deel E heeft dezelfde opzet als de in deel A beschreven templates van het bezwaringsoverzicht, waarbij voor de bezwaring van de activa van de rapporterende instelling en voor de ontvangen zekerheden verschillende templates worden gehanteerd, namelijk respectievelijk AE-ADV1 en AE-ADV2. De corresponderende verplichtingen stemmen derhalve overeen met de verplichtingen die door de bezwaarde activa zijn gedekt en er behoeft geen sprake te zijn van een één-op-één-relatie.

6.2. Template: AE-ADV1. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling

6.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-020	**Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip van repo's)** Alle soorten verplichtingen van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de transactie een centrale bank is Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa worden niet als bezwaarde activa behandeld, tenzij de centrale bank terugtrekking van een verstrekt actief zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa.
030-040	**Op een beurs verhandelde derivaten** Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten worden genoteerd of verhandeld op een erkende of aangewezen effectenbeurs en voor deze instelling activabezwaring met zich meebrengen
050-060	**OTC-derivaten** Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten onderhands (over-the-counter) worden verhandeld en voor deze instelling activabezwaring met zich meebrengen; dezelfde instructie als voor rij 030 van de AE-SOU-template
070-080	**Retrocessieovereenkomsten** Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen Tripartiete retrocessieovereenkomsten worden op dezelfde wijze behandeld als retrocessieovereenkomsten, mits deze transacties voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengen.
090-100	**Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten** Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze deposito's transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen
110-120	**Uitgegeven gedekte obligaties** Zie de instructies betreffende rij 100 van de AE-SOU-template.
130-140	**Uitgegeven securitisaties** Zie de instructies betreffende rij 110 van de AE-SOU-template.
150-160	**Andere uitgegeven schuldtitels dan gedekte obligaties en securitisaties** Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Wanneer de rapporterende instelling een deel van de uitgegeven schuldtitels heeft behouden, hetzij vanaf de uitgiftedatum, hetzij vanaf een latere datum als gevolg van een terugkoop, mogen deze behouden effecten niet in deze post worden opgenomen. Daarnaast moeten de daaraan toegewezen zekerheden in het kader van deze template als niet-bezwaard worden geclassificeerd.
170-180	**Overige bronnen van bezwaring** Zie de instructies betreffende rij 120 van de AE-SOU-template.
190	**Totale bezwaarde activa** Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard.
200	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
210	**Totale niet-bezwaarde activa** Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard. Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag.
220	**waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar** Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
230	**Bezwaarde + niet-bezwaarde activa** Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa.

6.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Onmiddellijk opeisbare vorderingen** Zie instructies voor rij 020 van de AE-ASS-template.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	**Aandeleninstrumenten** Zie instructies voor rij 030 van de AE-ASS-template.
030	**Totaal** Zie instructies voor rij 040 van de AE-ASS-template.
040	**waarvan: gedekte obligaties** Zie instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template.
050	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Gedekte obligaties als omschreven in de instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
060	**waarvan: securitisaties** Zie instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template.
070	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Securitisaties als omschreven in de instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
080	**waarvan: uitgegeven door overheden** Zie instructies voor rij 070 van de AE-ASS-template.
090	**waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen** Zie instructies voor rij 080 van de AE-ASS-template.
100	**waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen** Zie instructies voor rij 090 van de AE-ASS-template.
110	**Centrale banken en overheden** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op een centrale bank en een overheid
120	**Financiële vennootschappen** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen
130	**Niet-financiële vennootschappen** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen
140	**waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen welke door onroerend goed zijn zekergesteld

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
150	**Huishoudens** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens
160	**waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen** Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens welke door onroerend goed zijn gegarandeerd
170	**Overige activa** Zie de instructie voor rij 120 van de AE-ASS-template.
180	**Totaal** Zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template.

6.3. Template: AE-ADV2. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden

6.3.1. Instructies voor bepaalde rijen

36. Zie punt 6.2.1, aangezien de instructies identiek zijn voor beide templates.

6.3.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Onmiddellijk opeisbare vorderingen** Zie instructies voor rij 140 van de AE-COL-template.
020	**Aandeleninstrumenten** Zie instructies voor rij 150 van de AE-COL-template.
030	**Totaal** Zie instructies voor rij 160 van de AE-COL-template.
040	**waarvan: gedekte obligaties** Zie instructies voor rij 170 van de AE-COL-template.
050	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt
060	**waarvan: securitisaties** Zie instructies voor rij 180 van de AE-COL-template.
070	**waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	**waarvan: uitgegeven door overheden** Zie instructies voor rij 190 van de AE-COL-template.
090	**waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen** Zie instructies voor rij 200 van de AE-COL-template.
100	**waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen** Zie instructies voor rij 210 van de AE-COL-template.
110	**Centrale banken en overheden** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op centrale banken en overheden zijn
120	**Financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen zijn
130	**Niet-financiële vennootschappen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen zijn
140	**waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door onroerend goed zekergestelde leningen en voorschotten zijn die zijn gegeven aan niet-financiële vennootschappen, exclusief onmiddellijk opeisbare vorderingen
150	**Huishoudens** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn
160	**waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen** Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn welke door onroerend goed zijn zekergesteld
170	**Overige activa** Zie instructies voor rij 230 van de AE-COL-template.
180	**Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties** Zie instructies voor rij 240 van de AE-COL-template.
190	**Totaal** Zie instructies voor de rijen 130 en 140 van de AE-COL-template.

BIJLAGE XVIII

AMM-TEMPLATES		
Template nummer	**Template code**	**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	Soort code	Nationale code	Sector van tegenpartij	Vestigings plaats van tegenpartij	Productsoort	Ontvangen bedrag	Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd	Gewogen gemiddelde resterende looptijd
Rij	ID	010	015	016	017	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					

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
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					
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**								

				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
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**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
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 doorrolmiddelen	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**								

				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
130	1.4	4	**Totale financiering**								
140	1.4.1		**Retailfinanciering**								
150	1.4.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
160	1.4.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Totale financiering**								
580	1.15.1		**Retailfinanciering**								
590	1.15.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Totale financiering**								
740	1.19.1		**Retailfinanciering**								
750	1.19.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
760	1.19.3		**Gedekte financiering**								
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**								

				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
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 doorrolmiddelen	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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Totale financiering**								
1180	1.30.1		**Retailfinanciering**								
1190	1.30.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1200	1.30.3		**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
1210	1.31	**31**	**Totale financiering**								
1220	1.31.1		**Retailfinanciering**								
1230	1.31.2		**Ongedekte wholesalefinanciering**								
1240	1.31.3		**Gedekte financiering**								

BIJLAGE XIX

INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER EXTRA MAATSTAVEN VOOR HET MONITOREN VAN DE LIQUIDITEIT

1. Extra monitoringmaatstaven

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 tegenpartij. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is die code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, indien die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek zijn en wordt consequent gebruikt in de verschillende templates en in de tijd. De code heeft steeds een waarde.
016	**Soort code** De instellingen identificeren de in kolom 015 gerapporteerde soort code als "LEI-code" of "niet-LEI-code". De soort code wordt steeds gerapporteerd.
017	**Nationale code** Wanneer instellingen in de kolom "Code" de LEI-code rapporteren als identificatiecode, mogen zij ter aanvulling de nationale code rapporteren.
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 (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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 (EU) 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 (EU) 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 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 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
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 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. 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. 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:

— overnight in kolommen 010 en 020;

— meer dan overnight en minder dan of gelijk aan één week (kolommen 030 en 040);

— meer dan één week en minder dan of gelijk aan één maand in kolommen 050 en 060;

— meer dan één maand en minder dan of gelijk aan drie maanden in kolommen 070 en 080;

— meer dan drie maanden en minder dan of gelijk aan zes maanden in kolommen 090 en 100;

— meer dan zes maanden en minder dan of gelijk aan één jaar in kolommen 110 en 120.

— meer dan één jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140.

— meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160;

— meer dan 5 jaar en minder dan of gelijk aan 10 jaar in kolommen 170 en 180.

In het geval van valutaherwaarderingen word geen nieuwe financiering in de oorspronkelijke valuta verkregen en de rapporterende instelling heeft niet méér betaald dan de oorspronkelijke prijs bij het initiële deposito van de middelen. Een positieve aanwas ten gevolge van een valutaherwaardering hoeft dus niet in dit template te worden gerapporteerd.

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 een soortgelijke index voor andere valuta.

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 (EU) 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: — overnight in kolommen 010 en 020; — meer dan overnight en minder dan of gelijk aan één week in kolommen 030 en 040; — meer dan één week en minder dan of gelijk aan één maand in kolommen 050 en 060; — meer dan één maand en minder dan of gelijk aan drie maanden in kolommen 070 en 080; — meer dan drie maanden en minder dan of gelijk aan zes maanden in kolommen 090 en 100; — meer dan zes maanden en minder dan of gelijk aan één jaar in kolommen 110 en 120. — meer dan één jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140. — meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160; — 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 overeenkomstig de oorspronkelijke looptijd:

   — overnight in kolommen 010 tot en met 040);

   — tussen 1 en zeven dagen in kolommen 050 tot en met 080);

   — tussen 7 en 14 dagen in kolommen 090 tot en met 120);

   — tussen 14 dagen en één maand in kolommen 130 tot en met 160);

   — tussen 1 en drie maanden in kolommen 170 tot en met 200);

   — tussen 3 en zes maanden in kolommen 210 tot en met 240);

   — 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 overeenkomstig 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.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
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.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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 XX

RAPPORTAGE OVER NEUTRALISERENDE CAPACITEIT

AMM-TEMPLATES		
Template nummer	**Template code**	**Naam van de template/groep templates**
		TEMPLATES VOOR CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT
71	C 71.00	CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT PER EMITTENT

C 71.00 — CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT PER EMITTENT

Totaal en significante valuta's

		Concentratie van neutraliserende capaciteit per emittent								
		Emittent	**LEI-code**	**Sector van emittent**	**Vestigings plaats van emittent**	**Product soort**	**Valuta**	**Krediet kwaliteits categorie**	**Marktwaarde/ nominale waarde**	**Waarde van zekerheden volgens CB-regelgeving**
Rij	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **GROOTSTE TIEN EMITTENTEN**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Concentratie van neutraliserende capaciteit per emittent								
		Emittent	LEI-code	Sector van emittent	Vestigings plaats van emittent	Product soort	Valuta	Krediet kwaliteits categorie	Marktwaarde/ nominale waarde	Waarde van zekerheden volgens CB-regelgeving
Rij	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **ALLE ANDERE ALS NEUTRALISERENDE CAPACITEIT GEBRUIKTE POSTEN**									

BIJLAGE XXI

INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT

1. Om informatie te verzamelen over de concentratie van neutraliserende capaciteit van de rapporterende instellingen aan de hand van de tien grootse portefeuilles van activa of voor dit doeleinde aan de instelling toegekende liquiditeitslijnen overeenkomstig template C 71.00, volgen de instellingen de in deze bijlage opgenomen instructies.

2. Wanneer een emittent of tegenpartij bij meer dan één productsoort, valuta of kredietkwaliteitscategorie wordt vermeld, wordt het totale bedrag gerapporteerd. Als productsoort, valuta of kredietkwaliteitscategorie worden die gerapporteerd welke relevant zijn voor het grootste gedeelte van de concentratie van neutraliserende capaciteit.

3. De neutraliserende capaciteit in C 71.00 is dezelfde als die in C 66.01, met dien verstande dat de activa die als neutraliserende capaciteit voor C 71.00 worden gerapporteerd, onbezwaard zijn, zodat de instelling er op de rapportagereferentiedatum over kan beschikken om ze te gelde te maken.

4. Voor de berekening van de concentraties voor rapportagetemplate C 71.00 per significante valuta gebruiken de instellingen de concentraties in alle valuta's.

5. Indien een emittent of tegenpartij tot verschillende groepen verbonden cliënten behoort, wordt deze slechts één keer gerapporteerd in de groep met de hoogste concentratie van neutraliserende capaciteit.

6. Behalve in rij 120 worden in deze template geen concentraties van neutraliserende capaciteit met een centrale bank als emittent of tegenpartij gerapporteerd. In het geval dat een instelling vooraf bij een centrale bank activa heeft geplaatst voor normale liquiditeitsoperaties en voor zover deze activa tot de tien grootste emittenten of tegenpartijen van onbezwaarde neutraliserende capaciteit behoren, rapporteert de instelling de oorspronkelijke emittent en het oorspronkelijke producttype.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	**Naam emittent** De naam van de tien grootste emittenten van onbezwaarde activa of tegenpartijen van aan de instelling toegekende onbenutte gecommitteerde liquiditeitslijnen wordt in afnemende grootte vermeld in kolom 010. De grootste post wordt vermeld in 1.01, de op een na grootste in 1.02 enz. Emittenten en tegenpartijen die een groep verbonden cliënten vormen, worden als één concentratie gerapporteerd. De vermelde naam van de emittent of tegenpartij is de volledige naam van de juridische entiteit die de activa heeft uitgegeven of de liquiditeitslijnen heeft toegekend, inclusief de aanduiding van het soort onderneming overeenkomstig het nationale vennootschapsrecht.
020	**LEI-code** De identificatiecode van de rechtspersoon van de tegenpartij
030	**Sector van de emittent** Aan elke emittent of tegenpartij wordt één sector toegekend volgens de FINREP-indeling van economische sectoren: i) overheden; ii) kredietinstellingen; iii) overige financiële ondernemingen; iv) niet-financiële ondernemingen; v) huishoudens. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd.
040	**Vestigingsplaats van de emittent** Er wordt gebruikgemaakt van de ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de emittent of tegenpartij, inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie de laatste uitgave van het "Balance of Payments Vademecum" van Eurostat. Voor groepen verbonden cliënten wordt geen land gerapporteerd.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	**Productsoort** Aan de in kolom 010 vermelde emittenten/tegenpartijen wordt aan de hand van de volgende vetgedrukte codes een productsoort toegewezen die overeenstemt met het product waarin het activum wordt gehouden of de stand-by liquiditeitsfaciliteit is ontvangen: — **SrB** (bevoorrechte obligatie); — **SubB** (achtergestelde obligatie); — **CP** (handelspapier); — **CB** (gedekte obligaties); — **US** (icbe-effect, d.w.z. financiële instrumenten die een aandeel in of een door een instelling voor collectieve belegging in effecten uitgegeven effect vertegenwoordigen); — **ABS** (door activa gedekt effect); — **CrCl** (kredietvordering); — **Eq** (aandelen); — **Goud** (indien fysiek goud, dat als één tegenpartij kan worden behandeld); — **LiqL** (aan de instelling toegekende niet-opgenomen toegezegde kredietlijn); — **OPT** (andere productsoort).
060	**Valuta** Bij de in kolom 010 vermelde emittenten of tegenpartijen wordt een valuta-ISO-code in kolom 060 vermeld die overeenstemt met de valuta van het ontvangen actief of van de aan de instelling toegekende onbenutte gecommitteerde liquiditeitslijnen. De uit drie letters bestaande valutacode overeenkomstig ISO 4217 moet worden vermeld. Wanneer een lijn in meerdere valuta's deel uitmaakt van een concentratie van neutraliserende capaciteit, wordt deze lijn vermeld in de valuta die in de rest van de concentratie overheerst. Ten aanzien van de afzonderlijke rapportage in significante valuta's zoals bepaald onder artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen een beoordeling van de valuta waarin de stroom waarschijnlijk zal plaatsvinden en rapporteren zij de post alleen in die significante valuta, in lijn met de instructies voor de afzonderlijke rapportage van significante valuta's met betrekking tot de LCR, in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/322.
070	**Kredietkwaliteitscategorie** De passende kredietkwaliteitscategorie overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt vermeld, en wel dezelfde als die van de in de looptijdklassen gerapporteerde posten. Indien er geen rating is, wordt de vermelding "zonder rating" gebruikt.
080	**Marktwaarde/nominale waarde** De marktwaarde of de reële waarde van de activa, of, indien toepasselijk, de nominale waarde van de aan de instelling toegekende niet-opgenomen toegezegde kredietlijn
090	**Waarde van zekerheden volgens CB-regelgeving** De waarde van zekerheden volgens de regels van de centrale bank voor permanente faciliteiten voor de specifieke activa. Voor activa die luiden in een valuta die in Verordening (EU) 2015/233 is opgenomen als een valuta waarin de centrale bank zeer nauw omschreven toelaatbaarheidscriteria hanteert, laten de instellingen dit veld open.

BIJLAGE XXII

RAPPORTAGE OVER AMM-LOOPTIJDKLASSEN

AMM-TEMPLATES		
Template nummer	**Template code**	**Naam van de template/groep templates**
		TEMPLATE VOOR LOOPTIJDKLASSEN
66	C 66.01	TEMPLATE VOOR LOOPTIJDKLASSEN

C 66.01 - LOOPTIJDKLASSEN

Totaal en significante valuta's

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UITSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
010	**1.1**	**Verplichtingen voortvloeiend uit uitgegeven effecten (indien niet behandeld als retaildeposito's)**								
020	1.1.1	Vervallen ongedekte obligaties								
030	1.1.2	Gereglementeerde gedekte obligaties								
040	1.1.3	Vervallen securitisaties								
050	1.1.4	Overige								
060	**1.2**	**Verplichtingen voortvloeiend uit leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**								
070	1.2.1	Verhandelbare activa van niveau 1								
080	1.2.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties								
090	1.2.1.1.1	Centrale banken van niveau 1								
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UITSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)								
130	1.2.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								
140	1.2.2	Verhandelbare activa van niveau 2A								
150	1.2.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)								
160	1.2.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								
170	1.2.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								
180	1.2.3	Verhandelbare activa van niveau 2B								
190	1.2.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)								
200	1.2.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)								
210	1.2.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)								
220	1.2.3.4	Aandelen van niveau 2B								
230	1.2.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)								
240	1.2.4	Overige verhandelbare activa								
250	1.2.5	Overige activa								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UITSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
260	**1.3**	**Niet in 1.2 gerapporteerde verplichtingen voortvloeiend uit deposito's (met uitsluiting van als zekerheid ontvangen deposito's)**								
270	1.3.1	Stabiele retaildeposito's								
280	1.3.2	Overige retaildeposito's								
290	1.3.3	Operationele deposito's								
300	1.3.4	Niet-operationele deposito's van kredietinstellingen								
310	1.3.5	Niet-operationele deposito's van andere financiële cliënten								
320	1.3.6	Niet-operationele deposito's van centrale banken								
330	1.3.7	Niet-operationele deposito's van niet-financiële ondernemingen								
340	1.3.8	Niet-operationele deposito's van andere tegenpartijen								
350	**1.4**	**Vervallende valutaswaps**								
360	**1.5**	**Andere uit hoofde van derivaten te betalen bedragen dan de in 1.4 gerapporteerde**								
370	**1.6**	**Andere uitstromen**								
380	**1.7**	**Totale uitstromen**								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
390	**2.1**	**Verschuldigde gelden uit hoofde van leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**								
400	2.1.1	Verhandelbare activa van niveau 1								
410	2.1.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties								
420	2.1.1.1.1	Centrale banken van niveau 1								
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)								
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)								
460	2.1.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								
470	2.1.2	Verhandelbare activa van niveau 2A								
480	2.1.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)								
490	2.1.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								
500	2.1.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
510	2.1.3	Verhandelbare activa van niveau 2B								
520	2.1.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)								
530	2.1.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)								
540	2.1.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)								
550	2.1.3.4	Aandelen van niveau 2B								
560	2.1.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)								
570	2.1.4	Overige verhandelbare activa								
580	2.1.5	Overige activa								
590	**2.2**	**Niet in 2.1 gerapporteerde verschuldigde gelden voortvloeiend uit leningen en voorschotten toegekend aan:**								
600	2.2.1	Retailcliënten								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
610	2.2.2	Niet-financiële ondernemingen								
620	2.2.3	Kredietinstellingen								
630	2.2.4	Andere financiële cliënten								
640	2.2.5	Centrale banken								
650	2.2.6	Andere tegenpartijen								
660	**2.3**	**Vervallende valutaswaps**								
670	**2.4**	**Andere uit hoofde van derivaten te ontvangen bedragen dan de in 2.3 gerapporteerde**								
680	**2.5**	**Vervallend papier in eigen portefeuille**								
690	**2.6**	**Overige instromen**								
700	**2.7**	**Totale instromen**								
710	**2.8**	**Netto contractueel tekort**								
720	**2.9**	**Gecumuleerd netto contractueel tekort**								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Begin-stand**	**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
730	**3.1**	**Munten en bankbiljetten**								
740	**3.2**	**Opvraagbare reserves bij centrale banken**								
750	**3.3**	**Verhandelbare activa van niveau 1**								
760	3.3.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties								
770	3.3.1.1	Centrale banken van niveau 1								
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)								
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)								
810	3.3.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Begin-stand**	**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
820	**3.4**	**Verhandelbare activa van niveau 2A**								
830	3.4.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)								
840	3.4.3	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								
850	3.4.4	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)								
860	**3.5**	**Verhandelbare activa van niveau 2B**								
870	3.5.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)								
880	3.5.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)								
890	3.5.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)								
900	3.5.4	Aandelen van niveau 2B								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Begin-stand**	**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
910	3.5.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)								
920	**3.6**	**Overige verhandelbare activa**								
930	3.6.1	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 1)								
940	3.6.2	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)								
950	3.6.3	Aandelen								
960	3.6.4	Gedekte obligaties								
970	3.6.5	Door activa gedekte effecten								
980	3.6.6	Overige verhandelbare activa								
990	**3.7**	**Bij centrale banken beleenbare niet verhandelbare activa**								
1000	**3.8**	**Ontvangen onbenutte gecommitteerde faciliteiten**								
1010	3.8.1	Faciliteiten van niveau 1								
1020	3.8.2	Beperkt te gebruiken faciliteiten van niveau 2B								
1030	3.8.3	IPS-faciliteiten van niveau 2B								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Begin-stand**	**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
1040	3.8.4	Overige faciliteiten								
1050	3.8.4.1	Van tegenpartijen binnen de groep								
1060	3.8.4.2	Van andere tegenpartijen								
1070	**3.9**	**Nettowijziging van de neutraliserende capaciteit**								
1080	**3.10**	**Gecumuleerde neutraliserende capaciteit**								
1090-1130	**4**	**VOORWAARDELIJKE UITSTROMEN**		**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
1090	**4.1**	**Uitstromen uit hoofde van gecommitteerde faciliteiten**								
1100	4.1.1	Gecommitteerde kredietfaciliteiten								
1110	4.1.1.1	Door de ontvanger als niveau 2B beschouwd								
1120	4.1.1.2	Overige								
1130	4.1.2	Liquiditeitsfaciliteiten								
1140	**4.2**	**Uitstromen ten gevolge van neerwaartse triggers**								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**PRO-MEMORIEPOSTEN**		**Begin-stand**	**Overnight**	**Langer dan overnight tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen tot 7 dagen**
1200	**10**	**Intragroeps- of IPS-uitstromen (met uitsluiting van valutaswaps)**								
1210	**11**	**Intragroeps- of IPS-instromen (met uitsluiting van valutaswaps en vervallende effecten)**								
1220	**12**	**Intragroeps- of IPS-instromen uit hoofde van vervallende effecten**								
1230	**13**	**Bij centrale banken beleenbare liquide activa van hoge kwaliteit**								
1240	**14**	**Bij centrale banken beleenbare niet-liquide activa van hoge kwaliteit**								
1270	**17**	**Gedragsgebaseerde uitstromen van deposito's**								
1280	**18**	**Gedragsgebaseerde instromen van leningen en voorschotten**								
1290	**19**	**Gedragsgebaseerde opvragingen van gecommitteerde faciliteiten**								

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
010	**1.1**	**Verplichtingen voortvloeiend uit uitgegeven effecten (indien niet behandeld als retaildeposito's)**							
020	1.1.1	Vervallen ongedekte obligaties							
030	1.1.2	Gereglementeerde gedekte obligaties							
040	1.1.3	Vervallen securitisaties							
050	1.1.4	Overige							
060	**1.2**	**Verplichtingen voortvloeiend uit leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**							
070	1.2.1	Verhandelbare activa van niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
090	1.2.1.1.1	Centrale banken van niveau 1							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)							
130	1.2.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
140	1.2.2	Verhandelbare activa van niveau 2A							
150	1.2.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
160	1.2.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
170	1.2.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
180	1.2.3	Verhandelbare activa van niveau 2B							
190	1.2.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
200	1.2.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
210	1.2.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)							
220	1.2.3.4	Aandelen van niveau 2B							
230	1.2.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
240	1.2.4	Overige verhandelbare activa							
250	1.2.5	Overige activa							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
260	**1.3**	**Niet in 1.2 gerapporteerde verplichtingen voortvloeiend uit deposito's (met uitsluiting van als zekerheid ontvangen deposito's)**							
270	1.3.1	Stabiele retaildeposito's							
280	1.3.2	Overige retaildeposito's							
290	1.3.3	Operationele deposito's							
300	1.3.4	Niet-operationele deposito's van kredietinstellingen							
310	1.3.5	Niet-operationele deposito's van andere financiële cliënten							
320	1.3.6	Niet-operationele deposito's van centrale banken							
330	1.3.7	Niet-operationele deposito's van niet-financiële ondernemingen							
340	1.3.8	Niet-operationele deposito's van andere tegenpartijen							
350	**1.4**	**Vervallende valutaswaps**							
360	**1.5**	**Andere uit hoofde van derivaten te betalen bedragen dan de in 1.4 gerapporteerde**							
370	**1.6**	**Andere uitstromen**							
380	**1.7**	**Totale uitstromen**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
390	**2.1**	**Verschuldigde gelden uit hoofde van leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**							
400	2.1.1	Verhandelbare activa van niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
420	2.1.1.1.1	Centrale banken van niveau 1							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)							
460	2.1.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
470	2.1.2	Verhandelbare activa van niveau 2A							
480	2.1.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
490	2.1.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
500	2.1.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
510	2.1.3	Verhandelbare activa van niveau 2B							
520	2.1.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
530	2.1.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
540	2.1.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)							
550	2.1.3.4	Aandelen van niveau 2B							
560	2.1.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
570	2.1.4	Overige verhandelbare activa							
580	2.1.5	Overige activa							
590	**2.2**	**Niet in 2.1 gerapporteerde verschuldigde gelden voortvloeiend uit leningen en voorschotten toegekend aan:**							
600	2.2.1	Retailcliënten							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
610	2.2.2	Niet-financiële ondernemingen							
620	2.2.3	Kredietinstellingen							
630	2.2.4	Andere financiële cliënten							
640	2.2.5	Centrale banken							
650	2.2.6	Andere tegenpartijen							
660	**2.3**	**Vervallende valutaswaps**							
670	**2.4**	**Andere uit hoofde van derivaten te ontvangen bedragen dan de in 2.3 gerapporteerde**							
680	**2.5**	**Vervallend papier in eigen portefeuille**							
690	**2.6**	**Overige instromen**							
700	**2.7**	**Totale instromen**							
710	**2.8**	**Netto contractueel tekort**							
720	**2.9**	**Gecumuleerd netto contractueel tekort**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
730	**3.1**	**Munten en bankbiljetten**							
740	**3.2**	**Opvraagbare reserves bij centrale banken**							
750	**3.3**	**Verhandelbare activa van niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
770	3.3.1.1	Centrale banken van niveau 1							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)							
810	3.3.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
820	**3.4**	**Verhandelbare activa van niveau 2A**							
830	3.4.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
840	3.4.3	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
850	3.4.4	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
860	**3.5**	**Verhandelbare activa van niveau 2B**							
870	3.5.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
880	3.5.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
890	3.5.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
900	3.5.4	Aandelen van niveau 2B							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
910	3.5.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
920	**3.6**	**Overige verhandelbare activa**							
930	3.6.1	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 1)							
940	3.6.2	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
950	3.6.3	Aandelen							
960	3.6.4	Gedekte obligaties							
970	3.6.5	Door activa gedekte effecten							
980	3.6.6	Overige verhandelbare activa							
990	**3.7**	**Bij centrale banken beleenbare niet verhandelbare activa**							
1000	**3.8**	**Ontvangen onbenutte gecommitteerde faciliteiten**							
1010	3.8.1	Faciliteiten van niveau 1							
1020	3.8.2	Beperkt te gebruiken faciliteiten van niveau 2B							
1030	3.8.3	IPS-faciliteiten van niveau 2B							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
1040	3.8.4	Overige faciliteiten							
1050	3.8.4.1	Van tegenpartijen binnen de groep							
1060	3.8.4.2	Van andere tegenpartijen							
1070	**3.9**	**Nettowijziging van de neutraliserende capaciteit**							
1080	**3.10**	**Gecumuleerde neutraliserende capaciteit**							
1090-1130	**4**	**VOORWAARDELIJKE UITSTROMEN**	**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
1090	**4.1**	**Uitstromen uit hoofde van gecommitteerde faciliteiten**							
1100	4.1.1	Gecommitteerde kredietfaciliteiten							
1110	4.1.1.1	Door de ontvanger als niveau 2B beschouwd							
1120	4.1.1.2	Overige							
1130	4.1.2	Liquiditeitsfaciliteiten							
1140	**4.2**	**Uitstromen ten gevolge van neerwaartse triggers**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	**PRO-MEMORIEPOSTEN**		**Langer dan 7 dagen tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden tot 4 maanden**
1200	**10**	**Intragroeps- of IPS-uitstromen (met uitsluiting van valutaswaps)**							
1210	**11**	**Intragroeps- of IPS-instromen (met uitsluiting van valutaswaps en vervallende effecten)**							
1220	**12**	**Intragroeps- of IPS-instromen uit hoofde van vervallende effecten**							
1230	**13**	**Bij centrale banken beleenbare liquide activa van hoge kwaliteit**							
1240	**14**	**Bij centrale banken beleenbare niet-liquide activa van hoge kwaliteit**							
1270	**17**	**Gedragsgebaseerde uitstromen van deposito's**							
1280	**18**	**Gedragsgebaseerde instromen van leningen en voorschotten**							
1290	**19**	**Gedragsgebaseerde opvragingen van gecommitteerde faciliteiten**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Groter dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
010	**1.1**	**Verplichtingen voortvloeiend uit uitgegeven effecten (indien niet behandeld als retaildeposito's)**							
020	1.1.1	Vervallen ongedekte obligaties							
030	1.1.2	Gereglementeerde gedekte obligaties							
040	1.1.3	Vervallen securitisaties							
050	1.1.4	Overige							
060	**1.2**	**Verplichtingen voortvloeiend uit leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**							
070	1.2.1	Verhandelbare activa van niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
090	1.2.1.1.1	Centrale banken van niveau 1							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Groter dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteits-categorie 4+)							
130	1.2.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
140	1.2.2	Verhandelbare activa van niveau 2A							
150	1.2.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
160	1.2.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
170	1.2.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
180	1.2.3	Verhandelbare activa van niveau 2B							
190	1.2.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
200	1.2.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
210	1.2.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)							
220	1.2.3.4	Aandelen van niveau 2B							
230	1.2.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
240	1.2.4	Overige verhandelbare activa							
250	1.2.5	Overige activa							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UITSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Groter dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
260	**1.3**	**Niet in 1.2 gerapporteerde verplichtingen voortvloeiend uit deposito's (met uitsluiting van als zekerheid ontvangen deposito's)**							
270	1.3.1	Stabiele retaildeposito's							
280	1.3.2	Overige retaildeposito's							
290	1.3.3	Operationele deposito's							
300	1.3.4	Niet-operationele deposito's van kredietinstellingen							
310	1.3.5	Niet-operationele deposito's van andere financiële cliënten							
320	1.3.6	Niet-operationele deposito's van centrale banken							
330	1.3.7	Niet-operationele deposito's van niet-financiële ondernemingen							
340	1.3.8	Niet-operationele deposito's van andere tegenpartijen							
350	**1.4**	**Vervallende valutaswaps**							
360	**1.5**	**Andere uit hoofde van derivaten te betalen bedragen dan de in 1.4 gerapporteerde**							
370	**1.6**	**Andere uitstromen**							
380	**1.7**	**Totale uitstromen**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
390	**2.1**	**Verschuldigde gelden uit hoofde van leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties gedekt door zekerheden in de vorm van:**							
400	2.1.1	Verhandelbare activa van niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
420	2.1.1.1.1	Centrale banken van niveau 1							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)							
460	2.1.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
470	2.1.2	Verhandelbare activa van niveau 2A							
480	2.1.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
490	2.1.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
500	2.1.2.3	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
510	2.1.3	Verhandelbare activa van niveau 2B							
520	2.1.3.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
530	2.1.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
540	2.1.3.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)							
550	2.1.3.4	Aandelen van niveau 2B							
560	2.1.3.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
570	2.1.4	Overige verhandelbare activa							
580	2.1.5	Overige activa							
590	**2.2**	**Niet in 2.1 gerapporteerde verschuldigde gelden voortvloeiend uit leningen en voorschotten toegekend aan:**							
600	2.2.1	Retailcliënten							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
610	2.2.2	Niet-financiële ondernemingen							
620	2.2.3	Kredietinstellingen							
630	2.2.4	Andere financiële cliënten							
640	2.2.5	Centrale banken							
650	2.2.6	Andere tegenpartijen							
660	**2.3**	**Vervallende valutaswaps**							
670	**2.4**	**Andere uit hoofde van derivaten te ontvangen bedragen dan de in 2.3 gerapporteerde**							
680	**2.5**	**Vervallend papier in eigen portefeuille**							
690	**2.6**	**Overige instromen**							
700	**2.7**	**Totale instromen**							
710	**2.8**	**Netto contractueel tekort**							
720	**2.9**	**Gecumuleerd netto contractueel tekort**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
730	**3.1**	**Munten en bankbiljetten**							
740	**3.2**	**Opvraagbare reserves bij centrale banken**							
750	**3.3**	**Verhandelbare activa van niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties							
770	3.3.1.1	Centrale banken van niveau 1							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)							
810	3.3.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
820	**3.4**	**Verhandelbare activa van niveau 2A**							
830	3.4.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)							
840	3.4.3	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
850	3.4.4	Overheden van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorieën 1 en 2)							
860	**3.5**	**Verhandelbare activa van niveau 2B**							
870	3.5.1	Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
880	3.5.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)							
890	3.5.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)							
900	3.5.4	Aandelen van niveau 2B							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
910	3.5.5	Overheden van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 3-5)							
920	**3.6**	**Overige verhandelbare activa**							
930	3.6.1	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 1)							
940	3.6.2	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)							
950	3.6.3	Aandelen							
960	3.6.4	Gedekte obligaties							
970	3.6.5	Door activa gedekte effecten							
980	3.6.6	Overige verhandelbare activa							
990	**3.7**	**Bij centrale banken beleenbare niet verhandelbare activa**							
1000	**3.8**	**Ontvangen onbenutte gecommitteerde faciliteiten**							
1010	3.8.1	Faciliteiten van niveau 1							
1020	3.8.2	Beperkt te gebruiken faciliteiten van niveau 2B							
1030	3.8.3	IPS-faciliteiten van niveau 2B							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
1040	3.8.4	Overige faciliteiten							
1050	3.8.4.1	Van tegenpartijen binnen de groep							
1060	3.8.4.2	Van andere tegenpartijen							
1070	**3.9**	**Nettowijziging van de neutraliserende capaciteit**							
1080	**3.10**	**Gecumuleerde neutraliserende capaciteit**							
1090-1130	**4**	**VOORWAARDELIJKE UITSTROMEN**	**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
1090	**4.1**	**Uitstromen uit hoofde van gecommitteerde faciliteiten**							
1100	4.1.1	Gecommitteerde kredietfaciliteiten							
1110	4.1.1.1	Door de ontvanger als niveau 2B beschouwd							
1120	4.1.1.2	Overige							
1130	4.1.2	Liquiditeitsfaciliteiten							
1140	**4.2**	**Uitstromen ten gevolge van neerwaartse triggers**							

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**PRO-MEMORIEPOSTEN**		**Langer dan 4 maanden tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
1200	**10**	**Intragroeps- of IPS-uitstromen (met uitsluiting van valutaswaps)**							
1210	**11**	**Intragroeps- of IPS-instromen (met uitsluiting van valutaswaps en vervallende effecten)**							
1220	**12**	**Intragroeps- of IPS-instromen uit hoofde van vervallende effecten**							
1230	**13**	**Bij centrale banken beleenbare liquide activa van hoge kwaliteit**							
1240	**14**	**Bij centrale banken beleenbare niet-liquide activa van hoge kwaliteit**							
1270	**17**	**Gedragsgebaseerde uitstromen van deposito's**							
1280	**18**	**Gedragsgebaseerde instromen van leningen en voorschotten**							
1290	**19**	**Gedragsgebaseerde opvragingen van gecommitteerde faciliteiten**							

BIJLAGE XXIII

INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER LOOPTIJDKLASSEN

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES 1714

DEEL II: INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN 1716

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Om de looptijdmismatch van de activiteiten van een instelling ("looptijdklassen") weer te geven in de template van bijlage XXII, volgen de instellingen de instructies van deze bijlage.

2. Het monitoringinstrument voor looptijdklassen heeft betrekking op contractuele stromen en voorwaardelijke uitstromen. De contractuele stromen uit hoofde van juridisch bindende overeenkomsten en de resterende looptijd vanaf de rapportagedatum worden gerapporteerd overeenkomstig de bepalingen van deze juridische overeenkomsten.

3. De instellingen mogen instromen niet dubbeltellen.

4. In de kolom "initiële stand" wordt de stand van posten op de rapportagedatum gerapporteerd.

5. Alleen de blanco witte cellen van de template in bijlage XXII moeten worden ingevuld.

6. Het onderdeel van de looptijdklassentemplate getiteld "Uitstromen en instromen" heeft betrekking op toekomstige contractuele kasstromen uit hoofde van alle posten binnen en buiten de balanstelling. Alleen uitstromen en instromen ingevolge op de rapportagedatum geldige contracten worden gerapporteerd.

7. De afdeling van de looptijdklassentemplate getiteld "Neutraliserende capaciteit" geeft de stand weer van de onbezwaarde activa of andere financieringsbronnen die op de rapportagedatum voor de instelling juridisch en praktisch beschikbaar zijn om potentiële contractuele tekorten te dekken. Alleen uitstromen en instromen ingevolge op de verslagdatum bestaande contracten worden gerapporteerd.

8. Kasuitstromen en -instromen in de afdeling "uitstromen" respectievelijk "instromen" worden op brutobasis met een positief teken gerapporteerd. Te betalen en te ontvangen bedragen worden respectievelijk in de afdelingen uitstroom en instroom gerapporteerd.

9. Voor de afdeling van de looptijdklassentemplate getiteld "Neutraliserende capaciteit" worden uitstromen en instromen op nettobasis gerapporteerd met een positief teken als het een instroom betreft en een negatief teken als het een uitstroom betreft. Voor kasstromen worden verschuldigde bedragen gerapporteerd. Effectenstromen worden tegen actuele marktwaarde gerapporteerd. Voor stromen uit hoofde van krediet- en liquiditeitslijnen worden de contractuele beschikbare bedragen gerapporteerd.

10. Contractuele stromen worden volgens hun resterende looptijd over de tweeëntwintig tijdsintervallen verdeeld, waarbij dagen verwijzen naar kalenderdagen.

11. Alle contractuele stromen worden gerapporteerd, inclusief alle materiële kasstromen uit hoofde van niet-financiële activiteiten zoals belastingen, bonussen, dividenden en rente.

12. Om conservatief te werk te gaan bij het bepalen van de contractuele looptijden van stromen, zorgen de instellingen voor het volgende:
    a) indien de mogelijkheid bestaat om een betaling uit te stellen of een vervroegde betaling te ontvangen, wordt deze mogelijkheid geacht te worden gebruikt indien dit voor de instelling zou leiden tot een vervroegde uitstroom of een verlate instroom;

b) indien de mogelijkheid om uitstromen uit de instelling te vervroegen uitsluitend een beslissing van de instelling is, wordt deze mogelijkheid alleen geacht te worden gebruikt wanneer de marktverwachting is dat de instelling dit daadwerkelijk zal doen. De mogelijkheid wordt geacht niet te worden gebruikt indien dit voor de instelling zou leiden tot vervroegde instromen of verlate uitstromen. Elke kasuitstroom die door een dergelijke instroom contractueel in werking zou treden — zoals bij pass through-financiering — wordt gerapporteerd op dezelfde datum als deze instroom;

c) alle direct opvraagbare en niet vervallende deposito's worden gerapporteerd als eendagsdeposito in kolom 020;

d) open of omgekeerde retrocessieovereenkomsten en soortgelijke transacties die door elk van beide partijen op elke dag kunnen worden opgezegd, worden geacht binnen één dag te vervallen tenzij de opzegtermijn langer dan één dag is; in dat geval worden zij overeenkomstig de opzegtermijn in het desbetreffende tijdsinterval gerapporteerd;

e) retailtermijndeposito's met een mogelijkheid tot vervroegde opvraging worden geacht te vervallen in de periode waarin de vervroegde opvraging van het deposito niet zou leiden tot een boete overeenkomstig artikel 25, lid 4, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61;

f) indien de instelling voor een bepaalde post of gedeelte daarvan niet in staat is om een schema voor minimale contractuele betalingen vast te stellen, wordt deze post of het gedeelte daarvan in kolom 220 gerapporteerd als langer dan 5 jaar.

13. Rente-uitstromen en -instromen van alle instrumenten binnen en buiten de balanstelling worden opgenomen in alle betrokken posten van de afdelingen "uitstromen" en "instromen".

14. Vervallende valutaswaps geven de vervallende notionele waarde van cross-currency swaps, valutatermijntransacties en niet-afgewikkelde contante valutaovereenkomsten in de toepasselijke tijdsintervallen van de template weer.

15. Kasstromen van niet-afgewikkelde transacties worden, in de korte periode vóór de afwikkeling, in de passende rijen en intervallen gerapporteerd.

16. Voor posten waarvoor de instelling geen onderliggende bedrijfsactiviteit heeft, bijvoorbeeld indien zij geen deposito's van een bepaalde categorie heeft, wordt niets ingevuld.

17. Posten waarvan de vervaldatum is verstreken en posten waarvoor de instelling reden heeft om aan te nemen dat zij niet worden betaald, worden niet gerapporteerd.

18. Indien de ontvangen zekerheid opnieuw als zekerheid wordt aangeboden bij een transactie die vervalt na de transactie waarbij de instelling de zekerheid heeft ontvangen, wordt in de afdeling neutraliserende capaciteit een effectenuitstroom ten bedrage van de reële waarde van de ontvangen zekerheid gerapporteerd overeenkomstig de vervaldatum van de transactie die tot de ontvangst van de zekerheid heeft geleid.

19. Intragroepposten hebben geen invloed op de rapportage op geconsolideerde basis.

DEEL II: INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010 tot en met 380	1 **UITSTROMEN** Het totale bedrag van de kasuitstromen wordt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:
010	1.1 **Passiva die voortvloeien uit uitgegeven effecten** Kasuitstromen uit hoofde van door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, d.w.z. eigen uitgiften.
020	1.1.1 **vervallen ongedekte obligaties** Het in rij 010 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen uit hoofde van uitgegeven effecten, zijnde ongedekte schuld uitgegeven door de rapporterende instelling aan derden.
030	1.1.2 **gereglementeerde gedekte obligaties** Het in rij 010 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen uit hoofde van uitgegeven effecten, zijnde obligaties die in aanmerking komen voor de behandeling bedoeld in artikel 129, lid 4 of lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG.
040	1.1.3 **vervallen securitisaties** Het in rij 010 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen uit hoofde van uitgegeven effecten, zijnde securitisatietransacties met derden, overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
050	1.1.4 **andere** Het in rij 010 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen uit hoofde van uitgegeven effecten dat niet onder de hierboven genoemde subcategorieën valt.
060	1.2 **Verplichtingen die voortvloeien uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, zekergesteld door:** Totaalbedrag van alle kasuitstromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties zoals omschreven in artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De instellingen rapporteren alleen kasstromen. Effectenstromen betreffende gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties worden in de afdeling "neutraliserende capaciteit" gerapporteerd.
070	1.2.1 **Verhandelbare activa van niveau 1** Het in rij 070 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa die aan de vereisten van de artikelen 7, 8 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zouden voldoen indien zij niet als zekerheid voor de desbetreffende transactie waren gebruikt. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 1 gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
080	1.2.1.1 **Activa van niveau 1 exclusief gedekte obligaties** Het in rij 070 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door activa die geen gedekte obligaties zijn.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
090	1.2.1.1.1 **Niveau 1 centrale bank** Het in rij 080 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale banken.
100	1.2.1.1.2 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 080 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat niet onder rij 090 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend door een aangewezen EKBI.
110	1.2.1.1.3 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)** Het in rij 080 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat niet onder rij 090 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 2 of 3 is toegekend door een aangewezen EKBI.
120	1.2.1.1.4 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)** Het in rij 080 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat niet onder rij 090 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 4 of slechter is toegekend door een aangewezen EKBI.
130	1.2.1.2 **Niveau 1 gedekte obligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 070 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door activa die gedekte obligaties zijn. Overeenkomstig artikel 10, lid 1, punt f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 komen alleen gedekte obligaties met kredietkwaliteitscategorie 1 in aanmerking als activa van niveau 1.
140	1.2.2 **Verhandelbare activa van niveau 2A** Het in rij 060 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa die aan de vereisten van de artikelen 7, 8 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zouden voldoen indien zij niet als zekerheid voor de desbetreffende transactie waren gebruikt. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2A gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
150	1.2.2.1 **Niveau 2A bedrijfsobligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 140 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door bedrijfsobligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend.
160	1.2.2.2 **Niveau 2A gedekte obligaties (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 140 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door gedekte obligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 of 2 is toegekend.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
170	1.2.2.3 **Niveau 2A openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 140 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale overheden, centrale banken, regionale overheden, plaatselijke autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen. Overeenkomstig artikel 11, lid 1, punten a) en b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten alle publiekesectoractiva van niveau 2A kredietkwaliteitscategorie 1 of kredietkwaliteitscategorie 2 hebben.
180	1.2.3 **Verhandelbare activa van niveau 2B** Het in rij 060 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa die aan de vereisten van de artikelen 7, 8 en 12 of 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 zouden voldoen indien zij niet als zekerheid voor de desbetreffende transactie waren gebruikt. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2B gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
190	1.2.3.1 **Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 180 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door effecten die door activa worden gedekt, inclusief RMBS. Overeenkomstig artikel 13, lid 2, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten alle door activa gedekte effecten van niveau 2B kredietkwaliteitscategorie 1 hebben.
200	1.2.3.2 **Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-6)** Het in rij 180 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door gedekte obligaties.
210	1.2.3.3 **Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-3)** Het in rij 180 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door bedrijfsschuldpapieren.
220	1.2.3.4 **Aandelen van niveau 2B** Het in rij 180 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door aandelen.
230	1.2.3.5 **Niveau 2B openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 3-5)** Het in rij 180 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt door activa van niveau 2B die niet zijn opgenomen in de rijen 190 tot en met 220.
240	1.2.4 **andere verhandelbare activa** Het in rij 060 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt met verhandelbare activa die niet zijn opgenomen in de rijen 070, 140 of 180.
250	1.2.5 **andere activa** Het in rij 060 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat wordt gedekt met activa die niet zijn opgenomen in de rijen 070, 140, 180 of 240.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
260	1.3 **Niet in 1.2 gerapporteerde verplichtingen die voortvloeien uit ontvangen deposito's, exclusief als zekerheid ontvangen deposito's** Kasuitstromen die voorvloeien uit alle ontvangen deposito's met uitzondering van in rij 060 gerapporteerde uitstromen en als zekerheid ontvangen deposito's. Kasuitstromen die voortvloeien uit derivatentransacties worden in rij 350 of 360 gerapporteerd. Deposito's worden gerapporteerd volgens hun vroegst mogelijke contractuele vervaldatum. Deposito's die onmiddellijk kunnen worden opgenomen zonder opzegtermijn (direct opvraagbare deposito's) of niet vervallende deposito's worden in het tijdsinterval "voor één dag" gerapporteerd.
270	1.3.1 **stabiele retaildeposito's** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit retaildeposito's overeenkomstig artikel 3, punt 8, en artikel 24 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
280	1.3.2 **andere retaildeposito's** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit retaildeposito's overeenkomstig artikel 3, punt 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, behalve die welke in rij 270 zijn gerapporteerd.
290	1.3.3 **operationele deposito's** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit operationele deposito's overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
300	1.3.4 **niet-operationele deposito's van kredietinstellingen** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit deposito's van kredietinstellingen, behalve die welke in rij 290 zijn gerapporteerd.
310	1.3.5 **niet-operationele deposito's van andere financiële cliënten** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit deposito's van financiële cliënten, behalve die welke in rij 290 en 300 zijn gerapporteerd.
320	1.3.6 **niet-operationele deposito's van centrale banken** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit niet-operationele deposito's van centrale banken.
330	1.3.7 **niet-operationele deposito's van niet-financiële ondernemingen** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit niet-operationele deposito's van niet-financiële ondernemingen.
340	1.3.8 **niet-operationele deposito's van andere tegenpartijen** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag van de kasuitstromen dat voortvloeit uit deposito's die niet zijn opgenomen in de rijen 270 tot en met 330.
350	1.4 **vervallende valutaswaps** Totaalbedrag van de kasuitstromen uit hoofde van het vervallen van valutaswaptransacties zoals de uitwisseling van hoofdsommen aan het eind van het contract.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
360	1.5 **Te betalen bedragen uit derivaten, anders dan in 1.4 gerapporteerd** Totaalbedrag van de kasuitstromen uit hoofde van posities inzake te betalen bedragen uit derivaten in het kader van de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten, met uitzondering van de uitstromen uit hoofde van vervallende valutaswaps, die in rij 350 worden gerapporteerd. Het totaalbedrag omvat de afwikkelingsbedragen, inclusief de niet-afgewikkelde margeopvragingen vanaf de rapportagedatum. Het totaalbedrag geeft de som van 1) en 2) als volgt over de verschillende tijdsintervallen weer: 1) kas- en effectenstromen met betrekking tot derivaten waarvoor een zekerhedenovereenkomst van kracht is die de volledige of toereikende zekerheidsstelling van de tegenpartijblootstellingen vereist, zijn van de looptijdklassentemplates uitgesloten; alle stromen van contanten, effecten, contante zekerheden en zekerheden in de vorm van effecten met betrekking tot deze derivaten zijn van de templates uitgesloten. De standen van de zekerheden in de vorm van contanten en effecten die reeds zijn ontvangen of verstrekt in de context van door zekerheden gedekte derivaten worden niet opgenomen in de kolom “stand” van onderdeel 3 van de looptijdklassen met betrekking tot de neutraliserende capaciteit, met uitzondering van de kas- en effectenstromen in de context van margeopvragingen (“stromen van zekerheden in de vorm van contanten of effecten”) die te gepasten tijde betaalbaar zijn, maar nog niet zijn afgewikkeld. Deze laatste worden weergegeven in de posten 1.5 “kasuitstromen met betrekking tot derivaten” en 2.4 “kasinstromen met betrekking tot derivaten” in geval van contante zekerheden en in onderdeel 3 “neutraliserende capaciteit” in geval van zekerheden in de vorm van effecten; 2) voor instromen en uitstromen in de vorm van contanten en effecten met betrekking tot derivaten waarvoor geen zekerhedenovereenkomst van kracht is of slechts gedeeltelijke zekerheidsstelling vereist is, wordt een onderscheid gemaakt tussen contracten waarvoor optionaliteit geldt en andere contracten: a) stromen met betrekking tot op opties gelijkende derivaten worden alleen opgenomen als de uitoefenprijs onder de marktprijs ligt bij een call of boven de marktprijs ligt bij een put (“in the money”). Voor deze stromen wordt de volgende vervangende maatstaf toegepast: i) de actuele marktwaarde of de contante nettowaarde van het contract wordt als instroom in post 2.4 van de looptijdklassen “kasinstromen met betrekking tot derivaten” opgenomen op de laatste uitoefendatum van de optie als de bank het recht heeft om de optie uit te oefenen; ii) de actuele marktwaarde of de contante nettowaarde van het contract wordt als uitstroom in post 1.5 van de looptijdklassen “kasuitstromen met betrekking tot derivaten” opgenomen op de vroegste uitoefendatum van de optie als de tegenpartij van de bank het recht heeft om de optie uit te oefenen; b) stromen met betrekking tot andere dan de onder a) bedoelde contracten worden opgenomen door het extrapoleren van de bruto contractuele stromen van contanten in de betrokken tijdsintervallen in de posten 1.5 “kasuitstromen met betrekking tot derivaten” en 2.4 “kasinstromen met betrekking tot derivaten” en de contractuele stromen van effecten in de neutraliserende capaciteit van de looptijdklassen, onder gebruikmaking van de actuele impliciete markttermijnkoersen die van toepassing zijn op de rapportagedatum als de bedragen nog niet zijn vastgesteld.
370	1.6 **Andere uitstromen** Totaalbedrag van alle andere, niet in de rijen 010, 060, 260, 350 of 360. gerapporteerde kastuitstromen. Voorwaardelijke uitstromen worden hier niet gerapporteerd.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
380	1.7 **Totale uitstromen** De som van de in de rijen 010, 060, 260, 350, 360 en 370 gerapporteerde uitstromen.
390 tot en met 700	**2 INSTROMEN**
390	2.1 **Verschuldigde gelden uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, zekergesteld door:** Totaalbedrag van de kasinstromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties zoals omschreven in artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Hier worden alleen kasstromen gerapporteerd; effectenstromen betreffende gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties worden in de afdeling "neutraliserende capaciteit" gerapporteerd.
400	2.1.1 **Verhandelbare activa van niveau 1** Het in rij 390 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 1 gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
410	2.1.1.1 **Activa van niveau 1 exclusief gedekte obligaties** Het in rij 400 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door activa die geen gedekte obligaties zijn.
420	2.1.1.1.1 **Niveau 1 centrale bank** Het in rij 410 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale banken.
430	2.1.1.1.2 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 410 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat niet onder rij 420 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend door een aangewezen EKBI.
440	2.1.1.1.3 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)** Het in rij 410 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat niet onder rij 420 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 2 of 3 is toegekend door een aangewezen EKBI.
450	2.1.1.1.4 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)** Het in rij 410 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat niet onder rij 420 valt en dat wordt gedekt door activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 4 of slechter is toegekend door een aangewezen EKBI.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
460	2.1.1.2 **Niveau 1 gedekte obligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 400 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door activa die gedekte obligaties zijn. Overeenkomstig artikel 10, lid 1, punt f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 komen alleen gedekte obligaties met kredietkwaliteitscategorie 1 in aanmerking als activa van niveau 1.
470	2.1.2 **Verhandelbare activa van niveau 2A** Het in rij 390 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2A gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
480	2.1.2.1 **Niveau 2A bedrijfsobligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 470 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door bedrijfsobligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend.
490	2.1.2.2 **Niveau 2A gedekte obligaties (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 470 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door gedekte obligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 of 2 is toegekend.
500	2.1.2.3 **Niveau 2A openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 470 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale overheden, centrale banken, regionale overheden, plaatselijke autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen. Overeenkomstig artikel 11, lid 1, punten a) en b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten alle publiekesectoractiva van niveau 2A kredietkwaliteitscategorie 1 of kredietkwaliteitscategorie 2 hebben.
510	2.1.3 **Verhandelbare activa van niveau 2B** Het in rij 390 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 12 of 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2B gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
520	2.1.3.1 **Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 510 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door effecten die door activa worden gedekt, inclusief RMBS.
530	2.1.3.2 **Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-6)** Het in rij 510 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door gedekte obligaties.
540	2.1.3.3 **Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-3)** Het in rij 510 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door bedrijfsschuldpapieren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
550	2.1.3.4 **Aandelen van niveau 2B** Het in rij 510 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door aandelen.
560	2.1.3.5 **Niveau 2B openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 3-5)** Het in rij 510 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt door activa van niveau 2B die niet zijn opgenomen in de rijen 520 tot en met 550.
570	2.1.4 **andere verhandelbare activa** Het in rij 390 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt met verhandelbare activa die niet zijn opgenomen in de rijen 400, 470 of 510.
580	2.1.5 **andere activa** Het in rij 390 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat wordt gedekt met activa die niet zijn opgenomen in de rijen 400, 470, 510 of 570.
590	2.2 **Niet in post 2.1 gerapporteerde verschuldigde gelden die voortvloeien uit leningen en voorschotten aan** Kasinstromen uit leningen en voorschotten. Kasinstromen worden op de laatste contractuele datum voor terugbetaling gerapporteerd. Voor doorlopende faciliteiten wordt de bestaande lening geacht te worden doorgerold en resterende bedragen worden behandeld als gecommitteerde faciliteiten.
600	2.2.1 **retailcliënten** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit natuurlijke personen of kmo's overeenkomstig artikel 3, punt 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
610	2.2.2 **niet-financiële ondernemingen** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit niet-financiële ondernemingen.
620	2.2.3 **kredietinstellingen** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit kredietinstellingen.
630	2.2.4 **andere financiële cliënten** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit financiële cliënten overeenkomstig artikel 3, punt 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, behalve die welke in rij 620 zijn gerapporteerd.
640	2.2.5 **centrale banken** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit centrale banken.
650	2.2.6 **andere tegenpartijen** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag van de kasinstromen dat voortvloeit uit tegenpartijen die niet onder de posten 2.2.1 tot en met 2.2.5 vallen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
660	2.3 **vervallende valutaswaps** Totaalbedrag van de contractuele kasinstromen uit hoofde van het vervallen van valutaswaptransacties zoals de uitwisseling van hoofdsommen aan het eind van het contract. Dit geeft de vervallende notionele waarde van cross-currency swaps, contante valutatransacties en valutatermijntransacties in de toepasselijke tijdsintervallen van de template weer.
670	2.4. **Te ontvangen bedragen uit derivaten, anders dan in 2.3 gerapporteerd** Totaalbedrag van de kasinstromen uit hoofde van posities inzake te ontvangen bedragen uit derivaten in het kader van de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten, met uitzondering van de instromen uit hoofde van vervallende valutaswaps, die in post 2.3 worden gerapporteerd. Het totaalbedrag omvat de afwikkelingsbedragen, inclusief de niet-afgewikkelde margeopvragingen vanaf de rapportagedatum. Het totaalbedrag geeft de som van 1) en 2) als volgt over de verschillende tijdsintervallen weer: 1. kas- en effectenstromen met betrekking tot derivaten waarvoor een zekerhedenovereenkomst van kracht is die de volledige of toereikende zekerheidsstelling van de tegenpartijblootstellingen vereist, zijn van de looptijdklassentemplate uitgesloten, en alle stromen van contanten, effecten, contante zekerheden en zekerheden in de vorm van effecten met betrekking tot deze derivaten zijn van de template uitgesloten. De standen van de zekerheden in de vorm van contanten en effecten die reeds zijn ontvangen of verstrekt in de context van door zekerheden gedekte derivaten worden niet opgenomen in de kolom "stand" van onderdeel 3 van de looptijdklassen met betrekking tot de neutraliserende capaciteit, met uitzondering van de kas- en effectenstromen in de context van margeopvragingen die te gepasten tijde betaalbaar zijn, maar nog niet zijn afgewikkeld. Deze laatste worden weergegeven in de posten 1.5 "kasuitstromen met betrekking tot derivaten" en 2.4 "kasinstromen met betrekking tot derivaten" in geval van contante zekerheden en in onderdeel 3 "neutraliserende capaciteit" in geval van zekerheden in de vorm van effecten in de looptijdklassen; 2. voor instromen en uitstromen in de vorm van contanten en effecten met betrekking tot derivaten waarvoor geen zekerhedenovereenkomst van kracht is of slechts gedeeltelijke zekerheidsstelling vereist is, wordt een onderscheid gemaakt tussen contracten waarvoor optionaliteit geldt en andere contracten: a) stromen met betrekking tot op opties gelijkende derivaten worden alleen opgenomen als zij "in the money" zijn. Voor deze stromen wordt de volgende vervangende maatstaf toegepast: i) de actuele marktwaarde of de contante nettowaarde van het contract wordt als instroom in post 2.4 van de looptijdklassen "kasinstromen met betrekking tot derivaten" opgenomen op de laatste uitoefendatum van de optie als de bank het recht heeft om de optie uit te oefenen; ii) de actuele marktwaarde of de contante nettowaarde van het contract wordt als uitstroom in post 1.5 van de looptijdklassen "kasuitstromen met betrekking tot derivaten" opgenomen op de vroegste uitoefendatum van de optie als de tegenpartij van de bank het recht heeft om de optie uit te oefenen; b) stromen met betrekking tot andere dan de onder a) bedoelde contracten worden opgenomen door het extrapoleren van de bruto contractuele stromen van contanten in de betrokken tijdsintervallen in de posten 1.5 "kasuitstromen met betrekking tot derivaten" en 2.4 "kasinstromen met betrekking tot derivaten" en de contractuele stromen van effecten in de neutraliserende capaciteit van de looptijdklassen, onder gebruikmaking van de actuele impliciete markttermijnkoersen die van toepassing zijn op de rapportagedatum als de bedragen nog niet zijn vastgesteld.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
680	2.5 **Vervallend papier in eigen portefeuille** Het bedrag van de instromen zijnde terugbetaling van de hoofdsom uit hoofde van vervallen eigen beleggingen in obligaties, gerapporteerd volgens de resterende contractuele looptijd ervan. Deze post omvat kasinstromen uit vervallende effecten die onder de neutraliserende capaciteit worden gerapporteerd. Zodra een effect vervalt, wordt het onder de neutraliserende capaciteit als effectenuitstroom en dus hier als kasinstroom gerapporteerd.
690	2.6 **Andere instromen** Totaalbedrag van alle andere, niet in de rijen 390, 590, 660, 670 of 680. gerapporteerde kastinstromen. Voorwaardelijke instromen worden hier niet gerapporteerd.
700	2.7 **Totale instromen** De som van de in de rijen 390, 590, 660, 670, 680 en 690 gerapporteerde instromen.
710	2.8 **Netto contractueel verschil** Totale in rij 700 gerapporteerde instromen minus totale in rij 380 gerapporteerde uitstromen
720	2.9 **Gecumuleerd netto contractueel verschil** Gecumuleerd netto contractueel verschil vanaf de rapportagedatum tot aan de bovengrens van een relevant tijdsinterval.
730-1080	**3 NEUTRALISERENDE CAPACITEIT** De "neutraliserende capaciteit" van de looptijdklassen bevat informatie over de ontwikkeling van de door een instelling gehouden activa van verschillende liquiditeitsgraad, waaronder verhandelbare activa en voor de centrale bank toelaatbare activa, alsmede de contractueel aan de instelling toegezegde faciliteiten. Bij rapportage op geconsolideerd niveau over toelaatbaarheid voor de centrale bank wordt uitgegaan van de regels inzake toelaatbaarheid voor de centrale bank die voor elke geconsolideerde instelling in het oprichtingsrechtsgebied ervan gelden. Indien de neutraliserende capaciteit betrekking heeft op verhandelbare activa rapporteren de instellingen activa die verhandeld worden op brede, diepe en actieve retrocessietransactie- of contantmarkten die door een laag niveau van concentratie worden gekenmerkt. In de kolommen van de neutraliserende capaciteit gerapporteerde activa omvatten alleen onbezwaarde activa die de instelling te allen tijde te gelde kan maken om tijdens de tijdhorizon contractuele verschillen tussen kasinstromen en -uitstromen te dekken. Voor deze doeleinden is de definitie van onbezwaarde activa van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van toepassing. De activa mogen niet worden gebruikt om kredietverbeteringen te verlenen bij gestructureerde transacties of om operationele kosten, zoals huren en salarissen, te dekken, en moeten worden beheerd met het duidelijke en enige doel om als bron van voorwaardelijke financiering te worden gebruikt. Activa die de instelling als zekerheid heeft ontvangen bij omgekeerde retrocessietransacties en effectenfinancieringstransacties, kunnen als onderdeel van de neutraliserende capaciteit worden beschouwd als zij bij de instelling worden gehouden, niet zijn herbeleend en wettelijk en contractueel beschikbaar zijn voor gebruik door de instelling.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Wanneer de instelling in de posten 3.1 tot en met 3.7 geplaatste activa rapporteert, mag zij, om dubbeltelling te vermijden, de gerelateerde capaciteit van deze faciliteiten niet in post 3.8 rapporteren. De instellingen rapporteren activa die aan de omschrijving van een rij voldoen en op de rapportagedatum beschikbaar zijn, als een initiële stand in kolom 010. De kolommen 020 tot en met 220 bevatten contractuele stromen in de neutraliserende capaciteit. Indien een instelling een retrocessieovereenkomst is aangegaan, wordt het betrokken activum weer als een effecteninstroom in het looptijdsegment opgenomen wanneer de retrocessietransactie vervalt. Dienovereenkomstig wordt de kasuitstroom uit hoofde van de vervallende retrocessietransactie in het relevante looptijdsegment van de kasuitstroom in post 1.2 gerapporteerd. Indien een instelling een omgekeerde retrocessieovereenkomst is aangegaan, wordt het betrokken activum weer als een effectenuitstroom in het looptijdsegment opgenomen wanneer de retrocessietransactie vervalt. Dienovereenkomstig wordt de kasinstroom uit hoofde van de vervallende retrocessietransactie in het relevante looptijdsegment van de kasinstroom in post 2.1 gerapporteerd. Zekerhedenswaps worden gerapporteerd als contractuele instromen en uitstromen van effecten in de afdeling neutraliserende capaciteit overeenkomstig het relevante looptijdsegment waarin deze swaps vervallen. Een verandering in het contractueel beschikbare bedrag van de krediet- en liquiditeitslijnen gerapporteerd in post 3.8 wordt als een stroom in het relevante tijdsinterval gerapporteerd. Indien een instelling een overnightdeposito bij een centrale bank heeft, wordt het bedrag van het deposito als een initiële stand in post 3.2 en als een kasuitstroom in het looptijdsegment “voor één dag” voor deze post gerapporteerd. Dienovereenkomstig wordt de resulterende kasinstroom in post 2.2.5 gerapporteerd. Vervallende effecten in de neutraliserende capaciteit worden gerapporteerd op basis van hun contractuele looptijd. Wanneer een effect vervalt, wordt het verwijderd uit de activacategorie waarin het oorspronkelijk is gerapporteerd en behandeld als een uitstroom van effecten, en wordt de resulterende kasinstroom in post 2.5 gerapporteerd. Alle effectenwaarden worden in het relevante segment tegen actuele marktwaarden gerapporteerd. Alleen contractueel beschikbare bedragen worden gerapporteerd in post 3.8. Om dubbeltelling te vermijden, worden kasinstromen niet geregistreerd in post 3.1 of 3.2 van de neutraliserende capaciteit. Posten in de neutraliserende capaciteit worden in de volgende subcategorieën gerapporteerd:
730	3.1 **Munten en bankbiljetten** Totaalbedrag aan contanten (munten en bankbiljetten)
740	3.2 **Opvraagbare reserves bij centrale banken** Totaalbedrag van de reserves bij centrale banken overeenkomstig artikel 10, lid 1, punt b), iii), van Gedelegeerde Verordening 2015/61 dat binnen één dag opvraagbaar is. Effecten zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken worden hier niet gerapporteerd.
750	3.3 **Verhandelbare activa van niveau 1** De marktwaarde van verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb’s in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 1 gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
760	3.3.1 **Activa van niveau 1 exclusief gedekte obligaties** Het in rij 750 gerapporteerde bedrag dat geen betrekking heeft op gedekte obligaties.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
770	3.3.1.1 **Niveau 1 centrale bank** Het in rij 760 gerapporteerde bedrag van de activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale banken.
780	3.3.1.2 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 760 gerapporteerde bedrag dat niet onder rij 770 valt en dat bestaat uit activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend door een aangewezen EKBI.
790	3.3.1.3 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)** Het in rij 760 gerapporteerde bedrag dat niet onder rij 770 valt en dat overeenkomt met activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 2 of 3 is toegekend door een aangewezen EKBI.
800	3.3.1.4 **Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)** Het in rij 760 gerapporteerde bedrag dat niet onder rij 770 valt en dat betrekking heeft op activa die vorderingen vertegenwoordigen op of worden gegarandeerd door de emittent of garant waaraan kredietkwaliteitscategorie 4 of slechter is toegekend door een aangewezen EKBI.
810	3.3.2 **Niveau 1 gedekte obligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 750 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op gedekte obligaties. Overeenkomstig artikel 10, lid 1, punt f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 komen alleen gedekte obligaties met kredietkwaliteitscategorie 1 in aanmerking als activa van niveau 1.
820	3.4 **Verhandelbare activa van niveau 2A** De marktwaarde van verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2A gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
830	3.4.1 **Niveau 2A bedrijfsobligaties (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 820 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit bedrijfsobligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend.
840	3.4.2 **Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 820 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit bedrijfsobligaties waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 of 2 is toegekend.
850	3.4.3 **Niveau 2A openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)** Het in rij 820 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door centrale overheden, centrale banken, regionale overheden, plaatselijke autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen. Overeenkomstig artikel 11, lid 1, punten a) en b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten alle publiekesectoractiva van niveau 2A kredietkwaliteitscategorie 1 of kredietkwaliteitscategorie 2 hebben.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
860	3.5 **Verhandelbare activa van niveau 2B** De marktwaarde van verhandelbare activa overeenkomstig de artikelen 7, 8 en 12 of 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. Aandelen of rechten van deelneming in icb's in de zin van artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 die als activa van niveau 2B gelden, worden overeenkomstig de onderliggende activa in de onderstaande subcategorieën gerapporteerd.
870	3.5.1 **Door activa gedekte effecten van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 860 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit effecten die door activa worden gedekt, inclusief RMBS. Overeenkomstig artikel 13, lid 2, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 moeten alle door activa gedekte effecten van niveau 2B kredietkwaliteitscategorie 1 hebben.
880	3.5.2 **Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-6)** Het in rij 860 gerapporteerde bedrag dat geen betrekking heeft op gedekte obligaties.
890	3.5.3 **Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1-3)** Het in rij 860 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op bedrijfsschuldpapieren.
900	3.5.4 **Aandelen van niveau 2B** Het in rij 860 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op aandelen.
910	3.5.5 **Niveau 2B openbare sector (kredietkwaliteitscategorie 3-5)** Het in rij 860 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit activa van niveau 2B die niet zijn opgenomen in de posten 3.5.1 tot en met 3.5.4.
920	3.6 **andere verhandelbare activa** De marktwaarde van de verhandelbare activa die niet in de rijen 750, 820 en 860 zijn opgenomen. Effecten en effectenstromen uit andere verhandelbare activa in de vorm van intragroepuitgiften of eigen uitgiften worden niet in de neutraliserende capaciteit gerapporteerd. Desondanks worden kasstromen in verband met dergelijke activa in het desbetreffende deel van afdeling 1 en 2 van de template gerapporteerd.
930	3.6.1 **centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 1)** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door een centrale overheid en waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 1 is toegekend.
940	3.6.2 **centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat bestaat uit activa die vorderingen zijn op of gegarandeerd worden door een centrale overheid en waaraan door een aangewezen EKBI kredietkwaliteitscategorie 2 of 3 is toegekend.
950	3.6.3 **aandelen** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op aandelen.
960	3.6.4 **Gedekte obligaties** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op gedekte obligaties.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
970	3.6.5 **Door activa gedekte effecten** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op door activa gedekte effecten.
980	3.6.6 **andere verhandelbare activa** Het in rij 920 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op andere verhandelbare activa die niet zijn opgenomen in de rijen 930 tot en met 970.
990	3.7 **niet-verhandelbare activa die toelaatbaar zijn voor de centrale bank** De boekwaarde van niet-verhandelbare activa die een toelaatbare zekerheid voor normale liquiditeitsoperaties van de centrale bank vormen waartoe de instelling direct toegang heeft op haar consolidatieniveau. Voor activa in een valuta die in de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2015/233 van de Commissie ([1]) is opgenomen als valuta waarvoor de centrale bank zeer nauw omschreven toelaatbaarheidscriteria hanteert, laten de instellingen dit veld open. Effecten en effectenstromen uit andere verhandelbare activa in de vorm van intragroepuitgiften of eigen uitgiften worden niet in de neutraliserende capaciteit gerapporteerd. Desondanks worden kasstromen in verband met dergelijke activa in het desbetreffende deel van afdeling 1 en 2 van de template gerapporteerd.
1000	3.8 **Ongebruikte ontvangen gecommitteerde faciliteiten** Totaalbedrag van de ongebruikte gecommitteerde faciliteiten die aan de rapporterende instelling zijn toegekend. Daartoe behoren contractueel onherroepbare faciliteiten. De instellingen rapporteren een verminderd bedrag wanneer de potentiële behoeften aan zekerheden om deze faciliteiten te gebruiken de beschikbaarheid van zekerheden overstijgen. Om dubbeltelling te vermijden, worden faciliteiten niet gerapporteerd in rij 1000 indien de rapporterende instelling voor een niet-gebruikte faciliteit reeds activa als zekerheid heeft geplaatst en de activa reeds heeft gerapporteerd in de rijen 730 tot en met 990. Hetzelfde geldt voor gevallen waarin de rapporterende instelling misschien activa als zekerheid moet plaatsen om op te nemen als in dit veld gerapporteerd.
1010	3.8.1 **Faciliteiten van niveau 1** Het in rij 1000 gerapporteerde bedrag dat een faciliteit van de centrale bank is in de zin van artikel 19, lid 1, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1020	3.8.2 **Faciliteiten voor beperkt gebruik van niveau 2B** Het in rij 1000 gerapporteerde bedrag dat betrekking heeft op faciliteiten in de zin van artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1030	3.8.3 **IPS-faciliteiten van niveau 2B** Het in rij 1000 gerapporteerde bedrag dat liquiditeitsfinanciering is in de zin van artikel 16, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1040	3.8.4 **andere faciliteiten** Het in rij 1000 gerapporteerde bedrag dat niet in de rijen 1010 tot en met 1030 is opgenomen.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1050	3.8.4.1 **van tegenpartijen binnen een groep** Het in rij 1040 gerapporteerde bedrag waarbij de tegenpartij de moederinstelling of een dochter is van de kredietinstelling of een andere dochterinstelling van dezelfde moederinstelling of met de kredietinstelling verbonden door een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid van hetzelfde institutionele protectiestelsel, als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of de centrale instelling of een aangesloten instelling van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
1060	3.8.4.2 **van andere tegenpartijen** Het in rij 1040 gerapporteerde bedrag dat niet in rij 1050 is opgenomen.
1070	3.9 **Netto wijziging van de neutraliserende capaciteit** Hier rapporteert men de netto wijziging van blootstellingen als bedoeld in de posten 3.2, 3.3, 3.4 en 3.5, 3.6, 3.7 en 3.8 aan respectievelijk centrale banken, effectenstromen en toegezegde kredietlijnen in een bepaald tijdsinterval.
1080	3.10 **Gecumuleerde neutraliserende capaciteit** Gecumuleerd bedrag van de neutraliserende capaciteit vanaf de rapportagedatum tot aan de bovengrens van een relevant tijdsinterval.
1090-1140	**4 VOORWAARDELIJKE UITSTROMEN** De rubriek "voorwaardelijke uitstromen" van de looptijdklassen bevat informatie over voorwaardelijke uitstromen.
1090	4.1 **Uitstromen uit hoofde van gecommitteerde faciliteiten** Kasuitstromen die voortvloeien uit gecommitteerde faciliteiten. De instellingen rapporteren het maximumbedrag dat in een bepaalde periode kan worden opgenomen als uitstroom. Voor doorlopende kredietfaciliteiten wordt alleen het bedrag boven de bestaande lening gerapporteerd.
1100	4.1.1 **Gecommitteerde kredietfaciliteiten** Het in rij 1090 gerapporteerde bedrag dat voortvloeit uit gecommitteerde kredietfaciliteiten overeenkomstig artikel 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **door de ontvanger als niveau 2B beschouwd** Het in rij 1100 gerapporteerde bedrag dat als liquiditeitsfinanciering in de zin van artikel 16, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 wordt beschouwd.
1120	4.1.1.2 **andere** Het in rij 1100 gerapporteerde bedrag dat niet in rij 1110 is opgenomen.
1130	4.1.2 **Liquiditeitsfaciliteiten** Het in rij 1090 gerapporteerde bedrag dat voortvloeit uit liquiditeitsfaciliteiten overeenkomstig artikel 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
1140	4.2 **Uitstromen als gevolg van verlagingstriggers** Instellingen rapporteren hier het effect van een wezenlijke verslechtering van hun kredietkwaliteit die een verlaging van hun externe kredietbeoordeling met ten minste drie stappen inhoudt. Positieve bedragen vertegenwoordigen voorwaardelijke uitstromen en negatieve bedragen vertegenwoordigen een verlaging van de oorspronkelijke verplichting.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Als het effect van de verlaging een vervroegde aflossing van uitstaande verplichtingen is, worden de desbetreffende verplichtingen gerapporteerd met een minteken in een looptijdklasse waar zij in post 1 worden gerapporteerd en tegelijkertijd met een plusteken in een looptijdklasse wanneer de verplichting verschuldigd wordt, indien de effecten van de verlaging op de rapportagedatum van toepassing worden. Als het effect van de verlaging een margeopvraging is, wordt de marktwaarde van de te stellen zekerheid gerapporteerd met een plusteken in een looptijdklasse wanneer de opvraging verschuldigd wordt, indien de effecten van de verlaging op de rapportagedatum van toepassing worden. Als het effect van de verlaging een verandering is van de rechten tot herbelening van de effecten die van tegenpartijen als zekerheden ontvangen zijn, wordt de marktwaarde van de betrokken effecten gerapporteerd met een plusteken in een looptijdklasse wanneer de effecten niet langer beschikbaar zijn voor de rapporterende instelling, indien de effecten van de verlaging op de rapportagedatum van toepassing worden.
1150-1290	**5 PRO-MEMORIEPOSTEN**
1200	10 **Intragroeps- of IPS-uitstromen (met uitsluiting van valutaswaps)** De som van de in de rijen 010, 060, 260, 360, en 370 gerapporteerde uitstromen waarbij de tegenpartij de moederinstelling of een dochter is van de kredietinstelling of een andere dochterinstelling van dezelfde moederinstelling of met de kredietinstelling verbonden door een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid van hetzelfde institutionele protectiestelsel, als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of de centrale instelling of een aangesloten instelling van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
1210	11 **Intragroeps- of IPS-instromen (met uitsluiting van valutaswaps en vervallende effecten)** De som van de in de rijen 390, 590, 670 en 690 gerapporteerde instromen waarbij de tegenpartij de moederinstelling of een dochter is van de kredietinstelling of een andere dochterinstelling van dezelfde moederinstelling of met de kredietinstelling verbonden door een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid van hetzelfde institutionele protectiestelsel, als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of de centrale instelling of een aangesloten instelling van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
1220	12 **Intragroeps- of IPS-instromen uit hoofde van vervallende effecten** De som van de instromen in rij 680 waarbij de tegenpartij de moederinstelling of een dochter is van de kredietinstelling of een andere dochterinstelling van dezelfde moederinstelling of met de kredietinstelling verbonden door een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, of een lid van hetzelfde institutionele protectiestelsel, als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of de centrale instelling of een aangesloten instelling van een netwerk of coöperatieve groep als bedoeld in artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
1230	13 **Bij centrale banken beleenbare liquide activa van hoge kwaliteit** De som van de in de rijen 750, 820 en 860 gerapporteerde bedragen die een toelaatbare zekerheid voor normale liquiditeitsoperaties van de centrale bank vormen waartoe de instelling direct toegang heeft op haar consolidatieniveau. Voor activa in een valuta die in de bijlage bij Verordening (EU) 2015/233 is opgenomen als valuta waarvoor de centrale bank zeer nauw omschreven toelaatbaarheidscriteria hanteert, laten de instellingen dit veld open.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1240	14 **Bij centrale banken beleenbare niet-liquide activa van hoge kwaliteit** De som van: i) het in rij 920 gerapporteerde totaalbedrag dat een toelaatbare zekerheid voor normale liquiditeitsoperaties van de centrale bank vormt waartoe de instelling direct toegang heeft op haar consolidatieniveau. ii) de eigen uitgiften die een toelaatbare zekerheid voor normale liquiditeitsoperaties van de centrale bank vormen waartoe de instelling direct toegang heeft op haar consolidatieniveau. Voor activa in een valuta die in Verordening (EU) 2015/233 is opgenomen als valuta waarvoor de centrale bank zeer nauw omschreven toelaatbaarheidscriteria hanteert, laten de instellingen dit veld open.
1270	17 **Gedragsgebaseerde uitstromen van deposito's** Het in rij 260 gerapporteerde bedrag opnieuw verdeeld over de tijdsintervallen volgens de gedragsgebaseerde looptijd op basis van de gebruikelijke gang van zaken die ten behoeve van het liquiditeitenrisicobeheer van de rapporterende instelling wordt gebruikt. Gebruikelijke gang van zaken betekent in dit verband een situatie waarin ervan wordt uitgegaan dat geen liquiditeitsstress optreedt. De verdeling weerspiegelt de starheid van de deposito's. Deze post houdt geen rekening met hypotheses uit het ondernemingsplan en bevat dus geen informatie in verband met nieuwe bedrijfsactiviteiten. De toewijzing aan de tijdsintervallen geschiedt volgens de granulariteit die voor interne doeleinden wordt gehanteerd. Niet alle tijdsintervallen behoeven dus te worden ingevuld.
1280	18 **Gedragsgebaseerde instromen van leningen en voorschotten** Het in rij 590 gerapporteerde bedrag opnieuw verdeeld over de tijdsintervallen volgens de gedragsgebaseerde looptijd op basis van de gebruikelijke gang van zaken die ten behoeve van het liquiditeitenrisicobeheer van de rapporterende instelling wordt gebruikt. Gebruikelijke gang van zaken betekent in dit verband een situatie waarin ervan wordt uitgegaan dat geen liquiditeitsstress optreedt. Deze post houdt geen rekening met hypotheses uit het ondernemingsplan en dus ook niet met nieuwe bedrijfsactiviteiten. De toewijzing aan de tijdsintervallen geschiedt volgens de granulariteit die voor interne doeleinden wordt gehanteerd. Het is dus niet noodzakelijk alle tijdsintervallen in te vullen.
1290	19 **Gedragsgebaseerde opvragingen van gecommitteerde faciliteiten** Het in rij 1090 gerapporteerde bedrag opnieuw verdeeld over de tijdsintervallen volgens het gedragsgebaseerde niveau van de opvragingen op basis van de gebruikelijke gang van zaken die ten behoeve van het liquiditeitenrisicobeheer van de rapporterende instelling wordt gebruikt. Gebruikelijke gang van zaken betekent in dit verband een situatie waarin ervan wordt uitgegaan dat geen liquiditeitsstress optreedt. Deze post houdt geen rekening met hypotheses uit het ondernemingsplan en dus ook niet met nieuwe bedrijfsactiviteiten. De toewijzing aan de tijdsintervallen geschiedt volgens de granulariteit die voor interne doeleinden wordt gehanteerd. Niet alle tijdsintervallen behoeven dus te worden ingevuld.

BIJLAGE XXIV

LIQUIDITEITSRAPPORTAGE

LIQUIDITEITSTEMPLATES		
Templatenummer	**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	Standaard-risicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**TOTAAL AAN ONGECORRIGEERDE LIQUIDE ACTIVA**				
0020	1,1	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1**				
0030	1.1.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0040	1.1.1.1	Munten en bankbiljetten		1,00		
0050	1.1.1.2	Opvraagbare reserves bij centrale banken		1,00		
0060	1.1.1.3	Activa van centrale banken		1,00		
0070	1.1.1.4	Activa van centrale overheden		1,00		
0080	1.1.1.5	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten		1,00		
0090	1.1.1.6	Activa van publiekrechtelijke lichamen		1,00		
0100	1.1.1.7	In nationale of vreemde valuta luidende activa van centrale overheden en centrale banken die kunnen worden opgenomen		1,00		
0110	1.1.1.8	Activa van kredietinstellingen (beschermd door overheden van lidstaten, verstrekkers van stimuleringsleningen)		1,00		
0120	1.1.1.9	Activa van multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties		1,00		
0130	1.1.1.10	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit munten/ bankbiljetten en/of blootstellingen met betrekking tot centrale banken		1,00		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaard-risicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,95		
0150	1.1.1.12	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: kredietfaciliteiten van centrale banken		1,00		
0160	1.1.1.13	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0170	1.1.1.14	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: als activa van niveau 1 opgenomen activa van niveau 2A		0,80		
0180	1.1.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0190	1.1.2.1	Gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,93		
0200	1.1.2.2	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,88		
0210	1.1.2.3	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0220	1,2	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2**				
0230	1.2.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2A				
0240	1.2.1.1	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (lidstaten, risicogewicht van 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Activa van centrale banken, centrale/regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (derde landen, risicogewicht van 20 %)		0,85		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaard-risicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (kredietkwaliteitscategorie 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (derde landen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2A die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0310	1.2.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2B				
0320	1.2.2.1	Door activa gedekte effecten (woonkredieten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Door activa gedekte effecten (autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Bedrijfsschuldpapier - niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 1/2/3)		0,50		

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaard-risicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Aandelen (belangrijke beursindex)		0,50		
0390	1.2.2.8	Niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Door centrale banken verstrekte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten voor beperkt gebruik		1,00		
0410	1.2.2.10	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa zijn door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3), aandelen (belangrijke beursindex) of niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)		0,75		
0460	1.2.2.15	Door centrale instellingen aan leden van het netwerk beschikbaar gestelde liquiditeitsfinanciering (onbepaalde zekerheidsstelling)		0,75		
0470	1.2.2.16	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2B die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				

Rij	ID	Post	Bedrag/ marktwaarde	Standaard-risicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0485	**2**	**Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)**				
0580	**3**	**Om valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				
0590	**4**	**Om andere operationele redenen dan valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				

C 73.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — UITSTROMEN

Valuta	

			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
0010	**1**	**UITSTROMEN**						
0020	**1.1**	**Uitstromen uit ongedekte transacties/deposito's**						
0030	1.1.1	Retaildeposito's						
0035	1.1.1.1	van de berekening van uitstromen uitgesloten retaildeposito's				0,00		
0040	1.1.1.2	deposito's waarvan de uitbetaling binnen de volgende dertig dagen is overeengekomen				1,00		
0050	1.1.1.3	deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn						
0060	1.1.1.3.1	categorie 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2	categorie 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4	stabiele deposito's				0,05		
0090	1.1.1.5	stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt				0,03		
0100	1.1.1.6	deposito's in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast						
0110	1.1.1.7	andere retaildeposito's				0,10		

			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
0120	1.1.2	operationele deposito's						
0130	1.1.2.1	aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring, contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten in het kader van een vaste operationele relatie						
0140	1.1.2.1.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,05		
0150	1.1.2.1.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,25		
0160	1.1.2.2	aangehouden in een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk						
0170	1.1.2.2.1	niet behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				0,25		
0180	1.1.2.2.2	behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				1,00		
0190	1.1.2.3	aangehouden in het kader van een andere vaste operationele relatie met niet-financiële cliënten				0,25		
0200	1.1.2.4	aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale kredietinstellingen binnen een netwerk				0,25		
0203	1.1.3	Overschot aan operationele deposito's						
0204	1.1.3.1	deposito's van financiële cliënten				1,00		
0205	1.1.3.2	deposito's van andere cliënten						

			Bedrag	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
0207	1.1.3.2.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		
0210	1.1.4	niet-operationele deposito's						
0220	1.1.4.1	deposito's voortvloeiende uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten				1,00		
0230	1.1.4.2	deposito's van financiële cliënten				1,00		
0240	1.1.4.3	deposito's van andere cliënten						
0250	1.1.4.3.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
0260	1.1.4.3.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		
0270	1.1.5	Additionele uitstromen						
0280	1.1.5.1	voor derivaten gestorte zekerheden niet zijnde activa van niveau 1				0,20		
0290	1.1.5.2	voor derivaten gestorte zekerheden die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,10		
0300	1.1.5.3	uitstromen van wezenlijk belang ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit				1,00		

			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
0310	1.1.5.4	impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties				1,00		
0340	1.1.5.5	uitstromen uit hoofde van derivaten				1,00		
0350	1.1.5.6	shortposities						
0360	1.1.5.6.1	gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling				0,00		
0370	1.1.5.6.2	overige				1,00		
0380	1.1.5.7	opvraagbare te veel gestorte zekerheden				1,00		
0390	1.1.5.8	aan een tegenpartij te storten zekerheden				1,00		
0400	1.1.5.9	zekerheden in de vorm van liquide activa die kunnen worden ingeruild voor zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				1,00		
0410	1.1.5.10	verliezen aan financiële middelen met betrekking tot gestructureerde financieringstransacties						
0420	1.1.5.10.1	gestructureerde financieringsinstrumenten				1,00		
0430	1.1.5.10.2	financieringsfaciliteiten				1,00		
0450	1.1.5.11	interne verrekening van cliëntposities				0,50		

			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
0460	1.1.6	Gecommitteerde faciliteiten						
0470	1.1.6.1	kredietfaciliteiten						
0480	1.1.6.1.1	aan retailcliënten				0,05		
0490	1.1.6.1.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,10		
0500	1.1.6.1.3	aan kredietinstellingen						
0510	1.1.6.1.3.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	overige				0,40		
0540	1.1.6.1.4	aan gereglementeerde financiële instellingen niet zijnde kredietinstellingen				0,40		
0550	1.1.6.1.5	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						
0560	1.1.6.1.6	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa				0,75		
0570	1.1.6.1.7	aan andere financiële cliënten				1,00		

			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
0580	1.1.6.2	liquiditeitsfaciliteiten						
0590	1.1.6.2.1	aan retailcliënten				0,05		
0600	1.1.6.2.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,30		
0610	1.1.6.2.3	aan particuliere beleggingsondernemingen				0,40		
0620	1.1.6.2.4	aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden						
0630	1.1.6.2.4.1	om activa te kopen niet zijnde effecten van niet-financiële cliënten				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	overige				1,00		
0650	1.1.6.2.5	aan kredietinstellingen						
0660	1.1.6.2.5.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	overige				0,40		
0690	1.1.6.2.6	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						

			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
0700	1.1.6.2.7	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien behandeld als liquide activa door de deponerende instelling				0,75		
0710	1.1.6.2.8	aan andere financiële cliënten				1,00		
0720	1.1.7	Overige producten en diensten						
0731	1.1.7.1	niet-gecommitteerde financieringsfaciliteiten						
0740	1.1.7.2	niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment						
0750	1.1.7.3	toegekende maar nog niet opgenomen hypotheken						
0760	1.1.7.4	kredietkaarten						
0770	1.1.7.5	overdisposities						
0780	1.1.7.6	geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet						
0850	1.1.7.7	te betalen bedragen uit derivaten						
0860	1.1.7.8	met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling						
0870	1.1.7.9	overige						

			Bedrag	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Andere verplichtingen en aangegane verplichtingen						
0890	1.1.8.1	uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen				0,00		
0900	1.1.8.2	in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's				1,00		
0912	1.1.8.4	overschot aan financiering aan niet-financiële cliënten						
0913	1.1.8.4.1	overschot aan financiering aan retailcliënten				1,00		
0914	1.1.8.4.2	overschot aan financiering van niet-financiële ondernemingen				1,00		
0915	1.1.8.4.3	overschot aan financiering aan centrale overheden, multilaterale ontwikkelings-banken en publiekrechtelijke lichamen				1,00		
0916	1.1.8.4.4	overschot aan financiering aan andere rechtspersonen				1,00		
0917	1.1.8.5	op ongedekte basis geleende activa				1,00		
0918	1.1.8.6	overige				1,00		
0920	**1.2**	**Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarkt-gerelateerde transacties**						
0930	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank						

			Bedrag	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
0945	1.2.1.1.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0950	1.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
0955	1.2.1.2.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0960	1.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0970	1.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0980	1.2.1.5	activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties				0,00		
0985	1.2.1.5.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0990	1.2.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						

			Bedrag	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	zekerheden in de vorm van andere activa van niveau 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1010	1.2.1.8	zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				0,00		
1020	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank						
1030	1.2.2.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
1035	1.2.2.1.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1040	1.2.2.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,07		
1045	1.2.2.2.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1050	1.2.2.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1060	1.2.2.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						

			Bedrag	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	Uitstroom
Rij	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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**						
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						

			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
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	Markt-waarde van ver-strekte zekerhe-den	Waarde van over-eenkom-stig arti-kel 9 ver-strekte zekerhe-den	Standaardri-sicogewicht	Toepasse-lijk risico-gewicht	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
			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
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**				
0020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**				
0030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom				
0050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten				
0070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen				
0080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen				
0090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen				
0100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0120	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				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			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
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0130	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				
0140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.				
0160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0170	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.				
0180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties				
0190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum				
0210	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				
0230	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				
0240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten				
0250	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				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0260	1.1.11	overige instromen				
0263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**				
0265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank				
0267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				
0269	1.2.1.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0281	1.2.1.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0289	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)				
0291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank				
0307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0321	1.2.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0329	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)				
0331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand				
0343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**				
0420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**				
0430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0450	**2**	**Deviezeninstromen**				

			Bedrag			Marktwaarde van ontvangen zekerheden
			Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**				
0470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0490	**3.3**	Gedekte transacties				
0500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0510	**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**				
0530	4,1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0540	4,2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0550	4,3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A				
0560	4,4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B				
0570	4,5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen		Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**				
0020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**				
0030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom			1,00	
0050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten			0,50	
0070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen			0,50	
0080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen			0,50	
0090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen			0,50	
0100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0120	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				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Met begrenzing tot 75 % van de instromen
Rij	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0130	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	
0140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.			1,00	
0160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten			1,00	
0170	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	
0180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties			1,00	
0190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten			1,00	
0201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum			0,20	
0210	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	
0230	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	
0240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten			1,00	
0250	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				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen		Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	overige instromen			1,00	
0263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**				
0265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank				
0267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				
0269	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	
0271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0281	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	
0283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen		Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0289	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	
0291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0293	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	
0295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten			1,00	
0303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa			1,00	
0305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank				
0307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen		Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0309	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	
0311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0321	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	
0323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0329	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	
0331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Met begrenzing tot 75 % van de instromen
Rij	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	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	
0335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand			0,50	
0343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten			1,00	
0345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa			1,00	
0410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**				
0420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**				
0430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0450	**2**	**Deviezeninstromen**				

			Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen		Met begrenzing tot 75 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**				
0470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0490	**3.3**	Gedekte transacties				
0500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0510	**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**				
0530	4,1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0540	4,2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0550	4,3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A				
0560	4,4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B				
0570	4,5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**				
0020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**				
0030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom				
0050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten				
0070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen				
0080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen				
0090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen				
0100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0120	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	
			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
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0130	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				
0140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.				
0160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0170	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.				
0180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties				
0190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum				
0210	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				
0230	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				
0240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten				
0250	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				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen
Rij	**ID**	**Post**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	overige instromen				
0263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**				
0265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank				
0267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				
0269	1.2.1.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0281	1.2.1.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0289	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)				
0291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank				
0307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0309	1.2.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0321	1.2.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0329	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)				
0331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			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
Rij	**ID**	**Post**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand				
0343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**				
0420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**				
0430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0450	**2**	**Deviezeninstromen**				

			Toepasselijk risicogewicht		Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	
			Met begrenzing tot 90 % van de instrumen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instrumen	Met begrenzing tot 75 % van de instrumen	Met begrenzing tot 90 % van de instrumen
Rij	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**				
0470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0490	**3.3**	Gedekte transacties				
0500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0510	**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**				
0530	4,1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0540	4,2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0550	4,3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A				
0560	4,4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B				
0570	4,5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**TOTALE INSTROMEN**				
0020	**1.1**	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**				
0030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenstemmen met terugbetalingen van de hoofdsom				
0050	1.1.1.2	overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten				
0070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen				
0080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen				
0090	1.1.1.2.4	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen				
0100	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0110	1.1.2.1	als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0120	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				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	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				
0140	1.1.2.2	niet als operationele deposito's geclassificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten				
0150	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.				
0160	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0170	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.				
0180	1.1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties				
0190	1.1.5	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0201	1.1.6	leningen met een onbepaalde contractuele einddatum				
0210	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				
0230	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				
0240	1.1.9	instromen uit hoofde van derivaten				
0250	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				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	overige instromen				
0263	**1.2**	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**				
0265	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank				
0267	1.2.1.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				
0269	1.2.1.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0271	1.2.1.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0273	1.2.1.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0275	1.2.1.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0277	1.2.1.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0281	1.2.1.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0283	1.2.1.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0287	1.2.1.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0289	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)				
0291	1.2.1.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0297	1.2.1.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0299	1.2.1.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0301	1.2.1.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0303	1.2.1.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0305	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank				
0307	1.2.2.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0311	1.2.2.1.1.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0313	1.2.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0315	1.2.2.1.2.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0317	1.2.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0321	1.2.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen)				
0323	1.2.2.1.4.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0325	1.2.2.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit				
0327	1.2.2.1.5.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0329	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)				
0331	1.2.2.1.6.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	waarvan ontvangen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften				
0337	1.2.2.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities				
0339	1.2.2.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren				
0341	1.2.2.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand				
0343	1.2.2.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten				
0345	1.2.2.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				
0410	**1.3**	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**				
0420	**1.4**	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**				
0430	**1.5**	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0450	**2**	**Deviezeninstromen**				

			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden	Instroom		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**				
0470	**3.1**	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)				
0480	**3.2**	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten				
0490	**3.3**	Gedekte transacties				
0500	**3.4**	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten				
0510	**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**				
0530	4,1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0540	4,2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0550	4,3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A				
0560	4,4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B				
0570	4,5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa				

C 75.01 — LIQUIDITEITSDEKKING — ZEKERHEDENSWAPS

Valuta	

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	1	**TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met centrale bank als tegenpartij)**					
0020	1,1	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
0030	1.1.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00
0040	1.1.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0050	1.1.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,07
0060	1.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0070	1.1.3	Activa van niveau 2A					0,15
0080	1.1.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0090	1.1.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,25
0100	1.1.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0110	1.1.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,30
0120	1.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0250	1.2.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0260	1.2.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,18
0270	1.2.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0280	1.2.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,23
0290	1.2.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0300	1.2.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,28
0310	1.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0320	1.2.7	Andere activa van niveau 2B					0,43
0330	1.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0340	1.2.8	Niet-liquide activa					0,93
0350	1.2.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0360	1,3	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
0370	1.3.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0380	1.3.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0390	1.3.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
0400	1.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0410	1.3.3	Activa van niveau 2A					0,00
0420	1.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0430	1.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10
0440	1.3.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0450	1.3.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,15
0460	1.3.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0470	1.3.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,20
0480	1.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0490	1.3.7	Andere activa van niveau 2B					0,35
0500	1.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0510	1.3.8	Niet-liquide activa					0,85
0520	1.3.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0530	1,4	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
0540	1.4.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00
0550	1.4.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0560	1.4.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
0570	1.4.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0580	1.4.3	Activa van niveau 2A					0,00
0590	1.4.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0600	1.4.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
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					

			Markt-waarde van als zekerheid verstrekte activa	Liquiditeits-waarde van als zekerheid verstrekte activa	Markt-waarde van als zekerheid opgenomen activa	Liquiditeits-waarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaard-risicogewicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0850	1.5.8	Niet-liquide activa					0,70
0860	1.5.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0870	1,6	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
0880	1.6.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00
0890	1.6.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0900	1.6.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
0910	1.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0920	1.6.3	Activa van niveau 2A					0,00
0930	1.6.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0940	1.6.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00
0950	1.6.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0960	1.6.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0970	1.6.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0980	1.6.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00
0990	1.6.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1000	1.6.7	Andere activa van niveau 2B					0,15
1010	1.6.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1020	1.6.8	Niet-liquide activa					0,65
1030	1.6.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1040	1,7	**Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
1050	1.7.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00
1060	1.7.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1070	1.7.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
1080	1.7.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1090	1.7.3	Activa van niveau 2A					0,00
1100	1.7.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1110	1.7.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00
1120	1.7.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1130	1.7.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00
1140	1.7.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1150	1.7.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00
1160	1.7.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1170	1.7.7	Andere activa van niveau 2B					0,00
1180	1.7.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1190	1.7.8	Niet-liquide activa					0,50
1200	1.7.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1340	1.8.7	Andere activa van niveau 2B					0,00
1350	1.8.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1360	1.8.8	Niet-liquide activa					
1370	2	**TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met tegenpartij niet zijnde een centrale bank)**					
1380	2,1	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
1390	2.1.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00
1400	2.1.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1410	2.1.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,07
1420	2.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1430	2.1.3	Activa van niveau 2A					0,15
1440	2.1.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1450	2.1.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,25
1460	2.1.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1470	2.1.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,30
1480	2.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1490	2.1.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,35
1500	2.1.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1510	2.1.7	Andere activa van niveau 2B					0,50
1520	2.1.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1530	2.1.8	Niet-liquide activa					1,00
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

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1570	2.2.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1580	2.2.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00
1590	2.2.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1600	2.2.3	Activa van niveau 2A					0,08
1610	2.2.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1620	2.2.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,18
1630	2.2.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1640	2.2.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,23
1650	2.2.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1660	2.2.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,28
1670	2.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1680	2.2.7	Andere activa van niveau 2B					0,43

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1690	2.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1700	2.2.8	Niet-liquide activa					0,93
1710	2.2.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1720	2,3	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
1730	2.3.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,15
1740	2.3.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1750	2.3.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,08
1760	2.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1770	2.3.3	Activa van niveau 2A					0,00
1780	2.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1790	2.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10
1800	2.3.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	Liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	Liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1810	2.3.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,15
1820	2.3.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1830	2.3.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,20
1840	2.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1850	2.3.7	Andere activa van niveau 2B					0,35
1860	2.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1870	2.3.8	Niet-liquide activa					0,85
1880	2.3.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1890	2,4	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
1900	2.4.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,25
1910	2.4.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1920	2.4.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,18

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2050	2.4.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2060	2,5	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
2070	2.5.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,30
2080	2.5.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2090	2.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,23
2100	2.5.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2110	2.5.3	Activa van niveau 2A					0,15
2120	2.5.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2130	2.5.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,05
2140	2.5.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2150	2.5.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00
2160	2.5.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2170	2.5.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,05
2180	2.5.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2190	2.5.7	Andere activa van niveau 2B					0,20
2200	2.5.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2210	2.5.8	Niet-liquide activa					0,70
2220	2.5.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2230	2,6	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
2240	2.6.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,35
2250	2.6.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2260	2.6.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,28
2270	2.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2280	2.6.3	Activa van niveau 2A					0,20

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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:**					

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markt-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid ver-strekte acti-va	Markt-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Liquiditeits-waarde van als zeker-heid opge-nomen ac-tiva	Standaard-risicoge-wicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2650	2.8.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2660	2.8.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,70
2670	2.8.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2680	2.8.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,65
2690	2.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2700	2.8.7	Andere activa van niveau 2B					0,50
2710	2.8.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2720	2.8.8	Niet-liquide activa					
PRO-MEMORIEPOSTEN							
2730	**3**	**Totaal aan zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities**					
2740	**4**	**Totaal aan zekerhedenswaps met tegenpartijen binnen de groep**					
	5	**Zekerhedenswaps met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**					

			Marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	Liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	Liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht
Rij	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			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**	**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)					
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					
0060	1.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0070	1.1.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
0120	1.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					
0140	1.1.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0150	1.1.7	Andere activa van niveau 2B					
0160	1.1.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0170	1.1.8	Niet-liquide activa					
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)					
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					
0230	1.2.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0240	1.2.3	Activa van niveau 2A					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
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					
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)					
0310	1.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0320	1.2.7	Andere activa van niveau 2B					
0330	1.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0340	1.2.8	Niet-liquide activa					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
0400	1.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0410	1.3.3	Activa van niveau 2A					
0420	1.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0430	1.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					
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					
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)					
0480	1.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Andere activa van niveau 2B					
0500	1.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0510	1.3.8	Niet-liquide activa					
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)					
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					
0570	1.4.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0580	1.4.3	Activa van niveau 2A					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
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)					
0650	1.4.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0660	1.4.7	Andere activa van niveau 2B					
0670	1.4.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0680	1.4.8	Niet-liquide activa					
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)					
0720	1.5.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
0740	1.5.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0750	1.5.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
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)					
0820	1.5.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0830	1.5.7	Andere activa van niveau 2B					
0840	1.5.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Niet-liquide activa					
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)					
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					
0910	1.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
0920	1.6.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0990	1.6.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1000	1.6.7	Andere activa van niveau 2B					
1010	1.6.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1020	1.6.8	Niet-liquide activa					
1030	1.6.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1040	1,7	**Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
1050	1.7.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					
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					
1080	1.7.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
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)					
1160	1.7.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1170	1.7.7	Andere activa van niveau 2B					
1180	1.7.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1190	1.7.8	Niet-liquide activa					
1200	1.7.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
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					
1250	1.8.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1260	1.8.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1340	1.8.7	Andere activa van niveau 2B					
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)					
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					
1420	2.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1430	2.1.3	Activa van niveau 2A					
1440	2.1.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					
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					
1480	2.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1490	2.1.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					
1500	2.1.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1510	2.1.7	Andere activa van niveau 2B					
1520	2.1.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1530	2.1.8	Niet-liquide activa					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
1590	2.2.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1600	2.2.3	Activa van niveau 2A					
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)					
1630	2.2.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1640	2.2.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					
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)					
1670	2.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1680	2.2.7	Andere activa van niveau 2B					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1700	2.2.8	Niet-liquide activa					
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)					
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					
1760	2.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1770	2.3.3	Activa van niveau 2A					
1780	2.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1790	2.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					
1800	2.3.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					
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)					
1840	2.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1850	2.3.7	Andere activa van niveau 2B					
1860	2.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1870	2.3.8	Niet-liquide activa					
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)					
1910	2.4.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1920	2.4.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
1940	2.4.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
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)					
2010	2.4.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2020	2.4.7	Andere activa van niveau 2B					
2030	2.4.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2040	2.4.8	Niet-liquide activa					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2080	2.5.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2090	2.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
2100	2.5.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2110	2.5.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
2160	2.5.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					
2180	2.5.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2190	2.5.7	Andere activa van niveau 2B					
2200	2.5.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2210	2.5.8	Niet-liquide activa					
2220	2.5.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2230	2,6	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**					
2240	2.6.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					
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					
2270	2.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2280	2.6.3	Activa van niveau 2A					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
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					
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)					
2350	2.6.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2360	2.6.7	Andere activa van niveau 2B					
2370	2.6.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2380	2.6.8	Niet-liquide activa					
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:**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					
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					
2440	2.7.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2450	2.7.3	Activa van niveau 2A					
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)					
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					
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)					
2520	2.7.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Andere activa van niveau 2B					
2540	2.7.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2550	2.7.8	Niet-liquide activa					
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)					
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					
2610	2.8.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2620	2.8.3	Activa van niveau 2A					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
2670	2.8.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2680	2.8.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					
2690	2.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2700	2.8.7	Andere activa van niveau 2B					
2710	2.8.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften					
2720	2.8.8	Niet-liquide activa					
PRO-MEMORIEPOSTEN							
2730	**3**	**Totaal aan zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities**					
2740	**4**	**Totaal aan zekerhedenswaps met tegenpartijen binnen de groep**					
	5	**Zekerhedenswaps met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
2760	5,2	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
2770	5,3	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2A					
2780	5,4	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2B					
2790	5,5	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
2800	5,6	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					
2810	5,7	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2A					
2820	5,8	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2B					

C 76.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — BEREKENINGEN

Valuta	

			Waarde/percentage
Rij	**ID**	**Post**	**010**
BEREKENINGEN			
Teller, noemer, ratio			
0010	1	Liquiditeitsbuffer	
0020	2	Netto liquiditeitsuitstroom	
0030	3	Liquiditeitsdekkingsratio (%)	
Berekening van de teller			
0040	4	Liquiditeitsbuffer bestaande uit activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (waarde overeenkomstig artikel 9): ongecorrigeerd	
0050	5	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0060	6	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0070	7	Uitstromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
0080	8	Instromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
0091	9	Activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit “aangepast bedrag”	
0100	10	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit: ongecorrigeerd	

			Waarde/percentage
Rij	**ID**	**Post**	**010**
0110	11	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0120	12	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0131	13	Activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit “aangepast bedrag”	
0160	14	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2: ongecorrigeerd	
0170	15	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
0180	16	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
0191	17	Activa van niveau 2A “aangepast bedrag”	
0220	18	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2B: ongecorrigeerd	
0230	19	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
0240	20	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
0251	21	Activa van niveau 2B “aangepast bedrag”	
0280	22	Bedrag van de overtollige liquide activa	

			Waarde/percentage
Rij	**ID**	**Post**	**010**
0290	23	Liquiditeitsbuffer	
Berekening van de noemer			
0300	24	Totale uitstromen	
0310	25	Volledig vrijgestelde instromen	
0320	26	Instromen met begrenzing tot 90 %	
0330	27	Instromen met begrenzing tot 75 %	
0340	28	Reductie voor volledig vrijgestelde instromen	
0350	29	Reductie voor instromen met begrenzing tot 90 %	
0360	30	Reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %	
0370	31	Netto liquiditeitsuitstroom	
Pijler 2			
0380	32	Pijler 2-vereiste als bedoeld in artikel 105 RKV	

C 77.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — PERIMETER

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

BIJLAGE XXV

INSTRUCTIES VOOR HET INVULLEN VAN DE LIQUIDITEITSTEMPLATES VAN BIJLAGE XXIV

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 12, 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".

1.2.3. 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]) 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).

1.2.4. 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
0010	**Bedrag/marktwaarde** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 0010 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 0010 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.
0020	**Standaardrisicogewicht** In kolom 0020 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.
0030	**Toepasselijk risicogewicht** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 0030 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 0030 gerapporteerde cijfer mag niet hoger zijn dan het cijfer in kolom 0020.
0040	**Waarde overeenkomstig artikel 9** Kredietinstellingen rapporteren in kolom 0040 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
0010	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.
0020	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.
0030	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 0010 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 0040 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.
0040	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
0050	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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.
0130	1.1.1.10. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit munten/bankbiljetten en/of blootstellingen met betrekking tot centrale banken** 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0140	1.1.1.11. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** 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.
0150	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.
0160	1.1.1.13. **Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd** 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.
0170	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.
0180	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 0010 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 0040 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0190	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.
0200	1.1.2.2. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** 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.
0210	1.1.2.3. **Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd** 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.
0220	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.
0230	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 0010 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 0040 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0290	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.
0300	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0310	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 0010 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 0040 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.
0320	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.
0330	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.
0340	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.
0350	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	1.2.2.10. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa zijn door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 15, lid 2, onder e), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Aandelen of rechten van deelneming in icb's waarvan de onderliggende activa overeenstemmen met activa die worden aangemerkt 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.
0420	1.2.2.11. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)** 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.
0430	1.2.2.12. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** 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 worden aangemerkt 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.
0440	1.2.2.13. **In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3), aandelen (belangrijke beursindex) of niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)** 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.
0450	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.
0460	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.
0470	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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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	
0485	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.
0580	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).
0590	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 0580 zijn gerapporteerd.

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 0040 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 promemorieposten 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
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

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
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

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
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.
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

Vraag	Post	Beslissing	Rapportage
50	Andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen?	Ja	Onder 1.1.7.1.
		Nee	Onder 1.1.7.9.
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
0010	**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 0010 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.
0020	**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).
0030	**Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden** Specifieke instructies voor gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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 0030 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.
0040	**Standaardrisicogewicht** De artikelen 24 tot en met 31 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De standaardrisicogewichten in kolom 0040 komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden en worden hier enkel ter informatie vermeld.
0050	**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.
0060	**Uitstroom** Zowel gedekt als ongedekt. Hier rapporteren kredietinstellingen de uitstromen. Die uitstromen worden berekend door kolom 0010 van template C 73.00 in bijlage XXIV te vermenigvuldigen met kolom 0050 van template C 73.00 in bijlage XXIV.

1.4. Instructies voor specifieke rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	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.
0020	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.
0030	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, lid 2, 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
0035	1.1.1.1. **Van de berekening van uitstromen uitgesloten deposito'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.
0040	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.
0050	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.
0060	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.
0070	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
0080	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.
0090	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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
0130	1.1.2.1. **aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring, contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten in het kader van een vaste operationele relatie** 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.
0140	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.
0150	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.
0160	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
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0200	1.1.2.4. **aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale kredietinstellingen binnen een netwerk** 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0203	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.
0204	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.
0205	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).
0206	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.
0207	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.
0210	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0220	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.
0230	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.
0240	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).
0250	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.
0260	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.
0270	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0280	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.
0290	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.
0300	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 0300 een bedrag gerapporteerd zodat de som van de uitstromen gelijk is aan 100 % van de totale uitstroom voor de transactie.
0310	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.
0340	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).
0350	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 %.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	1.1.5.9. **zekerheden in de vorm van liquide activa die kunnen worden ingeruild voor zekerheden in de vorm van niet-liquide activa** 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.
0410	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.
0420	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0430	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.
0450	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 van 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.
0460	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.
0470	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.
0480	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0490	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.
0500	1.1.6.1.3. **aan kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde kredietfaciliteiten die zijn verstrekt aan kredietinstellingen.
0510	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.
0520	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.
0530	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.
0540	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.
0550	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0560	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 dezelfde gedelegeerde verordening als een liquide actief kan behandelen.
0570	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.
0580	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.
0590	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.
0600	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.
0610	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.
0620	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0640	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.
0650	1.1.6.2.5. **aan kredietinstellingen** Kredietinstellingen rapporteren hier over de gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten die aan kredietinstellingen zijn verstrekt.
0660	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.
0670	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.
0680	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.
0690	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.
0700	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 dezelfde gedelegeerde verordening als een liquide actief kan behandelen.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0710	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.
0720	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.
0731	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.
0740	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.
0750	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.
0760	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.
0770	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.
0780	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0850	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.
0860	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.
0870	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.
0885	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.
0890	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.
0900	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.
0912	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), van die gedelegeerde verordening voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0913	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), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
0914	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), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
0915	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), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
0916	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), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 voor zover de aangegane verplichtingen hoger liggen dan de verschuldigde gelden.
0917	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.
0918	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".
0920	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0930	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.
0940	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.
0945	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.
0950	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.
0955	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.
0960	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.
0965	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.
0970	1.2.1.4. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)** Artikel 28, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0975	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.
0980	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.
0985	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.
0990	1.2.1.6. **zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)** 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.
0995	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 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 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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 75.01 in bijlage XXIV wordt gerapporteerd in kolom 0060.
PRO-MEMORIEPOSTEN	
1170	2. **Met afhankelijke instromen te verrekenen liquiditeitsuitstromen** Artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in kolom 0010 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 0060 de uitstromen die zijn berekend na aftrek van de afhankelijke instromen overeenkomstig artikel 26 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.

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 0460-0510).

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, te weten 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; r0260} ("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; r0260} ("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 kan worden aangemerkt) groter is dan het te ontvangen bedrag aan contanten, wordt het verschil als instroom gerapporteerd in {C 74.00; r0260} ("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; r0260} ("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
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

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
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 201, 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.

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
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
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

([2]) Zekerhedenswaptransacties dienen daarnaast te worden gerapporteerd in template C 75.01 van bijlage XXIV.

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
		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.
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.

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
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	Post			Beslissing	Rapportage
		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.
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: niet-liquide activa als onderpand	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 0010-0430 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
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 0010
		Vraag nr. 7.2	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0080
		Vraag nr. 7.3	Instroom		Kolom 0140
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 0020
		Vraag nr. 9.2	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0090
		Vraag nr. 9.3	Instroom		Kolom 0150
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 0030
		Vraag nr. 10.2-	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0100
		Vraag nr. 10.3-	Instroom		Kolom 0160

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
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 0010
		Vraag nr. 16.2-	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 0040
		Vraag nr. 16.3-	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0080
		Vraag nr. 16.4-	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 0110
		Vraag nr. 16.5-	Instroom		Kolom 0140
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 0020
		Vraag nr. 18.2-	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 0050
		Vraag nr. 18.3-	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0090

Vraag	Post			Beslissing	Rapportage
		Vraag nr. 18.4-	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 0120
		Vraag nr. 18.5-	Instroom		Kolom 0150
19	Instromen volledig vrijgesteld van de begrenzing van de instromen (artikel 33, leden 2 en 3)	Vraag nr. 19.1-	Verschuldigde gelden		Kolom 0030
		Vraag nr. 19.2-	Marktwaarde van ontvangen zekerheden		Kolom 0060
		Vraag nr. 19.3-	Toepasselijk risicogewicht		Kolom 0100
		Vraag nr. 19.4-	Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden [alleen indien de ontvangen zekerheden aan de operationele voorschriften voldoen]		Kolom 0130
		Vraag nr. 19.5-	Instroom		Kolom 0160

1.5. Subtemplate "Instromen"

1.5.1. Instructies voor specifieke kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	**Bedrag — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0010 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 0020 of 0030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 0010.
0020	**Bedrag — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0020 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 0020 of 0030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 0010.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0030	**Bedrag — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0030 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 0020 of 0030 en het niet van de begrenzing vrijgestelde bedrag in kolom 0010.
0040	**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 0269-0295, 0309-0335 en voor rij 0490 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0040 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 0050 of 0060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 0040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
0050	**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 0269-0295, 0309-0335 en voor rij 0490 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0050 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 0050 of 0060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 0040 de marktwaarde van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die niet van de begrenzing zijn vrijgesteld.
0060	**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 0269-0295, 0309-0335 en voor rij 0490 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0060 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 0050 of 0060 de marktwaarde gerapporteerd van de ontvangen zekerheden uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties die zijn vrijgesteld, en in kolom 0040 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
0070	**Standaardrisicogewicht** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 De standaardrisicogewichten in kolom 0070 komen overeen met de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde standaardwaarden en worden hier enkel ter informatie vermeld.
0080	**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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0080 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.
0090	**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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0090 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.
0100	**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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0100 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
0110	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 en 0335 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0110 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 0120 of 0130 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 0110 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.
0120	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 en 0335 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0120 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 0120 of 0130 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 0110 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.
0130	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 en 0335 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0130 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 0120 of 0130 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 0110 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
0140	**Instroom — Met begrenzing tot 75 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0140 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 0010 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 0080. Voor rij 0170 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0140 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.
0150	**Instroom — Met begrenzing tot 90 % van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0150 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 0020 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 0090. Voor rij 0170 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0150 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.
0160	**Instroom — Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Voor de rijen 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 en 0470-0510 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0160 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 0030 vermelde totale bedrag/maximumbedrag dat kan worden opgenomen te vermenigvuldigen met het desbetreffende risicogewicht in kolom 0100. Voor rij 0170 rapporteren kredietinstellingen in kolom 0160 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
0010	1. **TOTALE INSTROMEN** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Kredietinstellingen rapporteren in rij 0010 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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; — voor kolom 0140 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 0150 en 0160 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.
0020	1.1. **Instromen uit ongedekte transacties/deposito's** De artikelen 32, 33 en 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 Kredietinstellingen rapporteren in rij 0020 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 het totaal aan activa/verschuldigde gelden/maximumbedragen die kunnen worden opgenomen uit hoofde van ongedekte transacties/deposito's, en — voor elke kolom 0140, 0150 en 0160 de totale instromen uit ongedekte transacties/deposito's.
0030	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 0030 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0040	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.
0050	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 0050 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0060	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	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 0100 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 het totaal aan gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten (zowel operationele als niet-operationele deposito's), en — voor elke kolom 0140, 0150 en 0160 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. 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.
0110	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 0110 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— voor elke kolom 0140, 0150 en 0160 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.
0120	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.
0130	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.
0140	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 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0150	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.
0160	1.1.2.2.2. **gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten** Artikel 32, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0201	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.
0210	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0263	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Kredietinstellingen rapporteren in rij 0263 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 het totaalbedrag aan gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, en — voor elke kolom 0140, 0150 en 0160 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.
0265	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 0265 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij een centrale bank is.
0267	1.2.1.1. **zekerheden die als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 0267 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0269	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
0271	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.
0273	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.
0275	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.
0277	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.
0279	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.
0281	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.
0283	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
0285	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.
0287	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.
0289	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.
0291	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.
0293	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.
0295	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.
0297	1.2.1.2. **zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities** Artikel 32, lid 3, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0299	1.2.1.3. **zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 0299 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 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0301	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.
0303	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.
0305	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 0305 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 de totale instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties waarbij de tegenpartij geen centrale bank is.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0307	1.2.2.1. **zekerheden die als liquide activa kwalificeren** Kredietinstellingen rapporteren in rij 0307 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0309	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).
0311	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.
0313	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.
0315	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.
0317	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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0319	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.
0321	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.
0323	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.
0325	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.
0327	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.
0329	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), punten iii) of v), bedoelde categorieën van activa van niveau 2B zouden kwalificeren.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0331	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.
0333	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.
0335	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.
0337	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 0339 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 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0341	1.2.2.3.1. **margeleningen: niet-liquide activa als onderpand** Artikel 32, lid 3, onder c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
0343	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.
0345	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.
0410	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.
0420	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 0140, 0150 en 0160 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".
0430	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 0140, 0150 of 0160 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	
0450	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0460	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 0460 van template C 74.00 in bijlage XXIV: — voor elke kolom 0010, 0020 en 0030 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 0140, 0150 en 0160 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.
0470	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.
0480	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.
0490	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.
0500	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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0510	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 1.1.2010.) 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.
0530	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.
0540	4.2. **waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit 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 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.
0550	4.3. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2A** 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.
0560	4.4. **waarvan: gedekt door activa van niveau 2B** 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.
0570	4.5. **waarvan: gedekt door niet-liquide activa** 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.

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.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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)
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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** 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.
0200	1.2.1. **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
0210	1.2.1.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** 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.
0220	1.2.2 **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
0230	1.2.2.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** 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.
0240	1.2.3. **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
0250	1.2.3.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0260	1.2.4. **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)
0270	1.2.4.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** 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.
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:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— 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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— 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
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
0630	1.4.5.1. **waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften** Van de transacties in post 1.4.5. rapporteren kredietinstellingen:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— 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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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
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)

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn
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.
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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)
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	— 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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)

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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)
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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)

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 2B 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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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 die geen gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit zijn

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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)

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.
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

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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)

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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.
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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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.

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; r0130; c0040} bijvoorbeeld naar de template voor liquide activa C 72.00, rij 0130, kolom 0040.

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 0010 van de desbetreffende rij.	
0010	1. **Liquiditeitsbuffer** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Netto liquiditeitsuitstroom** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 76.00; r0370; c0010}.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0030	3. **Liquiditeitsdekkingsratio (%)** Instellingen rapporteren hier 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; r0020; c0010} gelijk is aan nul (waardoor een oneindige ratio ontstaat), rapporteer dan de waarde "999 999".
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 0010 van de desbetreffende rij.	
0040	4. **Liquiditeitsbuffer bestaande uit activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (waarde overeenkomstig artikel 9): ongecorrigeerd** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Instellingen rapporteren hier 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.
0060	6. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Instellingen rapporteren hier 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.
0070	7. **Uitstromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties** Instellingen rapporteren hier 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.
0080	8. **Instromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties** Instellingen rapporteren hier 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.
0091	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). Instellingen rapporteren hier 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.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0100	10. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit: ongecorrigeerd** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Instellingen rapporteren hier 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.
0120	12. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit** Instellingen rapporteren hier 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.
0131	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). Instellingen rapporteren hier 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.
0160	14. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2: ongecorrigeerd** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A** Instellingen rapporteren hier 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.
0180	16. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A** Instellingen rapporteren hier 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.
0191	17. **Activa van niveau 2A "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder c). Instellingen rapporteren hier 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.
0220	18. **Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2B: ongecorrigeerd** Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 72.00; r0310; c0040}.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0230	19. **Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B** Instellingen rapporteren hier 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.
0240	20. **Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B** Instellingen rapporteren hier 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.
0251	21. **Activa van niveau 2B "aangepast bedrag"** Dit is het bedrag als bedoeld in bijlage I, punt 3, onder d). Instellingen rapporteren hier 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.
0280	22. **Bedrag van de overtollige liquide activa** Bijlage I, punt 4 Instellingen rapporteren hier 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).
0290	23. **Liquiditeitsbuffer** Bijlage I, punt 2 Instellingen rapporteren hier de liquiditeitsbuffer, berekend als volgt: a) het bedrag van de activa van niveau 1; plus 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".

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
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 Instellingen vermelden alle onderstaande gegevens in kolom 0010 van de desbetreffende rij.	
0300	24. **Totale uitstromen** TO = zoals vermeld in de template voor de uitstromen Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Volledig vrijgestelde instromen** FEI = zoals vermeld in de template voor de instromen. Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Instromen met begrenzing tot 90 %** IHC = zoals vermeld in de template voor de instromen. Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Instromen met begrenzing tot 75 %** IC = zoals vermeld in de template voor de instromen. Instellingen rapporteren hier het cijfer uit {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. **Reductie voor volledig vrijgestelde instromen** Instellingen rapporteren het volgende deel van de berekende NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Reductie voor instromen met begrenzing tot 90 %** Instellingen rapporteren het volgende deel van de berekende NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. **Reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %** Instellingen rapporteren het volgende deel van de berekende NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).
0370	31. **NETTO LIQUIDITEITSUITSTROOM** Instellingen rapporteren hier 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 %.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	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	
0380	32. **38 Pijler 2-vereiste** Artikel 105 van de RKV Instellingen rapporteren het pijler 2-vereiste.

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.
0010	**Naam** De naam van elke entiteit binnen de consolidatiekring wordt gerapporteerd in kolom 0010.
0020	**Code** De code als onderdeel van een identificatiecode van de rij moet uniek zijn voor elke gerapporteerde entiteit. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is de code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, als die niet beschikbaar is, een nationale code. De code moet uniek zijn en consequent worden gebruikt, te allen tijde en in alle templates. De code moet steeds een waarde hebben.
0021	**Soort code** De instellingen identificeren de in kolom 0020 gerapporteerde soort code als "LEI-code" of "niet-LEI-code". De soort code moet altijd worden gerapporteerd.

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0022	**Nationale code.** Instellingen mogen, wanneer zij de LEI-code als identificatiecode rapporteren in de kolom "Code", daarnaast ook de nationale code rapporteren.
0040	**Landcode** De ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van elke entiteit binnen de consolidatiekring wordt gerapporteerd in kolom 0020.
0050	**Soort entiteit** De in kolom 0010 gerapporteerde entiteiten krijgen uit de onderstaande lijst een entiteitstype toegewezen dat overeenstemt met hun rechtsvorm: "Kredietinstelling"; "Beleggingsonderneming"; "andere".

BIJLAGE XXVI

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

TEMPLATES			
Templatenummer	Templatecode	Naam van de template/groep templates	Korte naam
		MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN	
1	G 01.00	MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN	MSI

G 01.00 - MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN		
Rijen	Post	Bedrag
	MSI-INDICATOREN	
0010	**Totale blootstellingen**	
0020	**Activa binnen het financiële stelsel**	
0030	**Passiva binnen het financiële stelsel**	
0040	**Uitstaande effecten**	
0050	**Betalingsactiviteiten**	
0060	**In bewaring gegeven activa**	
0070	**Overnemingsactiviteiten**	
0080	**Handelsvolume**	
0090	**Otc-derivaten**	
0100	**Voor handelsdoeleinden aangehouden en voor verkoop beschikbare effecten**	
0110	**Activa van niveau 3**	
0120	**Rechtsgebiedoverschrijdende vorderingen**	
0130	**Rechtsgebiedoverschrijdende passiva**	
	Posten die de Europese bankenunie als één rechtsgebied beschouwen	
0140	**Totale buitenlandse claims op basis van uiteindelijk risico**	
0150	**Buitenlandse derivatenclaims op basis van uiteindelijk risico**	
0160	**Buitenlandse passiva op basis van onmiddellijk risico, met inbegrip van derivaten**	
0170	**waarvan: buitenlandse derivatenpassiva op basis van onmiddellijk risico**	

BIJLAGE XXVII

RAPPORTAGE-INSTRUCTIES OM MSI'S TE IDENTIFICEREN EN MSI-BUFFERPERCENTAGES TOE TE KENNEN

DEEL I

ALGEMENE INSTRUCTIES

1.1.1. Opzet en conventies

2.1.1.1. Opzet

1. Dit kader bestaat uit een template met informatie over indicatoren voor mondiale systeemrelevantie en bepaalde posten die nodig zijn voor de toepassing van de EU-methodiek om mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) te identificeren en overeenkomstige SMI-bufferpercentages toe te kennen.

3.1.1.2. Gebruik van nummering

2. Het document volgt de in de punten 3 tot en met 5 beschreven conventies voor verwijzingen naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van die numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

3. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template; Rij; Kolom}.

4. In het geval van verwijzingen binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij; Kolom}. In het geval van templates die uit slechts één kolom bestaan, wordt uitsluitend verwezen naar {Template; Rij}.

5. Een asterisk geeft aan dat de verwijzing geldt voor de gehele rij of kolom.

4.1.1.3. Gebruik van tekens

6. Elk bedrag dat de waarde van de indicator, de activa, passiva of blootstellingen doet stijgen, wordt als een positieve waarde gerapporteerd. Elk bedrag dat de waarde van de indicator, de activa, passiva of blootstellingen doet dalen, wordt als een negatieve waarde gerapporteerd. Indien er een minteken (-) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde verwacht.

5.1.1.4. Afkortingen

7. Voor de toepassing van deze bijlage wordt Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad [1] "VKV" genoemd, en Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad [2] "RKV".

DEEL II

INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

6.1.1. Algemene opmerkingen

8. De template is verdeeld in twee delen. Het bovenste deel over MSI-indicatoren omvat de indicatoren voor de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen in de zin van de door het Bazels Comité voor bankentoezicht ontwikkelde methodiek. Het onderste deel omvat een aantal posten die nodig zijn voor de berekening van de relevante indicatoren overeenkomstig de op basis van artikel 131, punt 18, van de RKV vastgestelde methodiek.

[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).

9. De in deze template verstrekte informatie is in voorkomend geval consistent met de informatie die aan de betrokken autoriteiten wordt verstrekt voor de verzameling van de indicatorwaarden als bedoeld in artikel 3, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie door de betrokken autoriteiten.

7.1.2. Instructies voor bepaalde posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010 — 0120	**MSI-indicatoren** Voor de vaststelling van de indicatoren dient dezelfde aanpak te worden gevolgd als voor de bepaling van de informatie in de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie. In geval van wijzigingen in de methodiek dient de methodiek voor de bepaling van de indicatorwaarden aan het eind van het begrotingsjaar ook te worden toegepast voor de rapportage van informatie aan het eind van het eerste, tweede en derde kwartaal van datzelfde begrotingsjaar. Indicatoren die stroommaatstaven zijn, worden cumulatief gerapporteerd sinds het begin van het kalender- of begrotingsjaar, naargelang het geval.
0010	**Rechtsgebiedoverschrijdende vorderingen**
0020	**Rechtsgebiedoverschrijdende passiva**
0030	**Totale blootstellingen (hefboomratio)**
0040	**Activa binnen het financiële stelsel**
0050	**Passiva binnen het financiële stelsel**
0060	**Uitstaande effecten**
0070	**In bewaring gegeven activa**
0080	**Betalingsactiviteiten**
0090	**Gegarandeerde transacties op schuld- en aandelenmarkten**
0100	**Handelsvolume**
0110	**Notionele waarde van otc-derivaten**
0120	**Activa van niveau 3**
0130	**Handelseffecten en voor verkoop beschikbare effecten.**
0140 — 0170	**Posten die de Europese Bankenunie als één rechtsgebied beschouwen** Voor de vaststelling van de hieronder gespecificeerde posten en bij ontstentenis van specificaties in de onderstaande instructies, moeten de definities en concepten zo veel mogelijk worden afgestemd op die in de richtsnoeren voor de rapportage van de internationale bancaire statistieken van de BIB

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	In afwijking daarvan worden de activiteiten van de rapporterende entiteiten in de deelnemende lidstaten als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) uitgesloten, d.w.z. dat de deelnemende lidstaten worden beschouwd als één rechtsgebied.
0140	**Totale buitenlandse vorderingen op basis van uiteindelijk risico** De totale buitenlandse vorderingen zijn gelijk aan de som van de grensoverschrijdende vorderingen en de lokale vorderingen van buitenlandse filialen in lokale of buitenlandse valuta. Vorderingen uit posities in derivatencontracten worden uitgesloten. "Vorderingen", "grensoverschrijdende vorderingen" en "lokale vorderingen van buitenlandse filialen in buitenlandse en lokale valuta" hebben dezelfde betekenis als in de richtsnoeren voor de rapportage van de internationale bancaire statistieken van de BIB. "Op basis van uiteindelijk risico" betekent dat, om te bepalen of een vordering een grensoverschrijdende dan wel een lokale vordering is, de positie wordt toegewezen aan een derde partij die zich contractueel heeft verplicht de schulden of verplichtingen van de primaire tegenpartij over te nemen indien die partij haar verplichtingen niet nakomt, voor zover een derde partij bestaat. Deze toewijzing gebeurt overeenkomstig de bepalingen inzake de overdracht van risico's in de richtsnoeren voor de rapportage van de internationale bancaire statistieken van de BIB.
0150	**Buitenlandse derivatenvorderingen op basis van uiteindelijk risico** De positieve reële waarde van alle derivatenvorderingen die grensoverschrijdende vorderingen zijn, of lokale vorderingen van buitenlandse filialen in lokale of buitenlandse valuta. Derivaten omvatten forwards, swaps en opties met betrekking tot valuta, rentetarieven, aandelen, grondstoffen en kredietinstrumenten. Daartoe behoren gekochte kredietderivaten die verkochte protectie afdekken of compenseren of die worden aangehouden voor handelsdoeleinden. In het geval van dergelijke aangekochte kredietderivaten wordt de waarde niet gemaximeerd op de waarde van de rechtstreekse vordering die met de gekochte kredietderivaten moet worden gewaarborgd. De positieve reële waarden van derivatencontracten mogen slechts worden verrekend met negatieve reële waarden wanneer de posities zijn uitgevoerd met dezelfde tegenpartij in het kader van een afdwingbare contractuele verrekening. Alleen verrekenbare transacties met een positieve waarde worden in deze post opgenomen. De derivatenvorderingen worden gerapporteerd inclusief zekerheden in de vorm van contanten. Voor de rapportage van informatie op basis van uiteindelijk risico geldt het volgende: a) Wanneer het finale risico bij de tegenpartij ligt, wordt een derivaat als buitenlands beschouwd wanneer de tegenpartij zich niet in het rechtsgebied van herkomst van de rapporterende entiteiten bevindt. b) Wanneer het finale risico bij de garantiegever ligt, wordt een derivaat als buitenlands beschouwd wanneer de garantiegever zich niet in het rechtsgebied van herkomst van de rapporterende entiteiten bevindt.
0160	**Buitenlandse passiva op basis van onmiddellijk risico, inclusief derivaten** Buitenlandse passiva, inclusief derivaten, zijn gelijk aan de som van buitenlandse passiva en buitenlandse uit derivaten voortvloeiende passiva. Effectenpassiva die verhandelbare, door de rapporterende instelling uitgegeven financiële activa zijn, worden niet opgenomen in deze post. De definitie van derivaten is dezelfde als die voor rij 0140.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	De negatieve reële waarden van derivatencontracten mogen slechts worden verrekend met positieve reële waarden wanneer de posities zijn uitgevoerd met dezelfde tegenpartij in het kader van een afdwingbare contractuele verrekening. Derivatenpassiva worden gerapporteerd inclusief (contante en niet-contante) zekerheden. "Op basis van onmiddellijk risico" betekent dat, om te bepalen of een claim een grensoverschrijdende dan wel lokale claim is, de positie wordt toegewezen aan de directe tegenpartij van het contract.
0170	**waarvan: buitenlandse derivatenpassiva op basis van onmiddellijk risico** Subreeks van rij 0160 die bestaat uit derivatenpassiva

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