

1

EBA/GL/2014/02

5 juni 2014

Richtsnoeren

voor het openbaar maken van indicatoren voor mondiale
systeemrelevantie

EBA-richtsnoeren voor het openbaar maken van indicatoren voor mondiale systeemrelevantie

Status van deze richtsnoeren

Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht krachtens artikel 16 van 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 (“de EBA-verordening”). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan de richtsnoeren en aanbevelingen te voldoen.

De richtsnoeren geven weer wat volgens EBA passende toezichtpraktijken zijn binnen het Europees systeem van financieel toezicht en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. EBA verwacht dan ook dat alle bevoegde autoriteiten en financiële instellingen waarvoor de richtsnoeren zijn bedoeld, deze zullen naleven. Bevoegde autoriteiten voor wie deze richtsnoeren gelden, moeten hieraan voldoen door ze op passende wijze in hun toezichtpraktijken op te nemen (bv. door wijziging van hun wettelijk kader of toezichtprocessen), ook indien richtsnoeren in de eerste plaats tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

Volgens artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten EBA uiterlijk op 30 september 2014 laten weten of zij aan de richtsnoeren voldoen, of voornemens zijn hieraan te voldoen, en zo niet, de redenen daarvan aangeven. Bevoegde autoriteiten die op die datum nog niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet eraan te voldoen. Kennisgevingen dienen door middel van het formulier in afdeling 5 te worden gericht aan compliance@eba.europa.eu, onder vermelding van “EBA/GL/2014/02”. Kennisgevingen moeten worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij de richtsnoeren volgen.

Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

Titel I - Onderwerp, toepassingsgebied en definities

1. De richtsnoeren hebben betrekking op de jaarlijkse bekendmaking van de waarden van de indicatoren waarmee de scores van instellingen worden bepaald volgens de methode voor de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen zoals bedoeld in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU. De richtsnoeren hebben tot doel een consistente toepassing van de technische uitvoeringsnormen te waarborgen en vermelden de uniforme formats en de datum van openbaarmaking die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Ook wordt er met de richtsnoeren naar gestreefd openbaarmaking door een breder scala aan instellingen aan te moedigen, rekening houdend met het systeemrisico dat zij opleveren. De richtsnoeren houden rekening met de door het Bazels Comité voor banktoezicht goedgekeurde procedure voor identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen.
2. De richtsnoeren zijn van toepassing op EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings, gemengde financiële EU-moederholdings en instellingen die geen dochteronderneming zijn van een EU-moederinstelling of financiële EU-moederholding of gemengde financiële EU-moederholding ('relevante entiteiten') die, bij een adequate wisselkoers met inachtneming van de door de Europese Centrale Bank aan het einde van het boekjaar gepubliceerde referentiewisselkoers en van de internationale normen, als maatstaf voor de risicoblootstelling een hefboomratio hanteren van meer dan 200 miljard EUR. De richtsnoeren gelden eveneens voor de bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 4, lid 40, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van de Europese Centrale Bank wat betreft zaken die verband houden met de taken die haar zijn toegewezen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013.

Titel II - Voorschriften voor openbaarmaking door instellingen

3. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat de relevante entiteiten de waarden van de indicatoren voor het bepalen van de score van instellingen jaarlijks en in overeenstemming met de identificatiemethode, bedoeld in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, openbaar maken.
4. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat voor de openbaarmaking het elektronisch modelformulier wordt gebruikt dat voor dit doel op de website van EBA gepubliceerd is. Ook zien zij erop toe dat de openbaarmaking plaatsvindt in overeenstemming met de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met de instructies in de bijlage bij de richtsnoeren. In afwachting van de toepassing van deze technische normen, publiceren de relevante entiteiten de jaarrekening binnen vier maanden na het eind van elk boekjaar. De bevoegde autoriteiten kunnen de relevante entiteiten waarvan het boekjaar niet op 31 december eindigt toestemming geven om de indicatorwaarden te verstrekken op basis van hun positie rond 31 december. De openbaarmaking van de informatie moet in ieder geval uiterlijk op 31 juli geschieden, voor het eerst in 2014.
5. De bevoegde autoriteiten zien erop toe dat de indicatorwaarden dezelfde zijn als die welke bij het Bazels Comité voor banktoezicht zijn ingediend.

Titel III - Communicatie over openbaar gemaakte indicatorwaarden

6. De relevante entiteiten moeten hun eigen modellen op hun websites publiceren. Voor zover mogelijk moeten deze ook worden opgenomen in het document met de gevraagde informatie als gespecificeerd in deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van 26 juni 2013, of er moet in dit document verwezen worden naar de website waar de modellen openbaar worden gemaakt.
7. De bevoegde autoriteiten delen EBA de indicatorwaarden mee, wanneer deze openbaar worden gemaakt, in het format dat wordt voorgeschreven door de technische uitvoeringsnormen die overeenkomstig artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn vastgesteld, met het oog op het centraal gebruik ervan op de website van EBA.

Titel IV - Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

8. Deze richtsnoeren zijn van toepassing na de bekendmaking ervan op de website van EBA.
9. De bevoegde autoriteiten stellen EBA ervan in kennis of zij en de relevante entiteiten binnen hun rechtsgebied al dan niet hebben voldaan aan de openbaarmakingsvereisten zoals vermeld in Titel II.

Bijlage 1 – Instructies voor het invullen van het rapportagemodel overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen krachtens artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Voor alle verzamelde maatstaven moeten kengetallen worden ingevuld.
2. Indien sprake is van beperkingen in de gegevens, kunnen kwantitatieve gegevens “naar beste weten” worden verstrekt. In geval van twijfel wordt de bevoegde autoriteit geraadpleegd over de verdere aanpak. Indien ramingen zijn gebruikt, wordt het woord “Raming” in de kolom “Opmerkingen” vermeld.
3. Cellen kunnen een waarde nul krijgen als een van de volgende twee situaties van toepassing is:
 - a) De activiteit van de rapporterende groep met betrekking tot de gevraagde maatstaf komt werkelijk uit op nul. In dit geval dient de kolom “Opmerkingen” de volgende vermelding te bevatten: “Bevestigd nul”.
 - b) De gevraagde waarde kan niet worden verstrekt als gevolg van onvoldoende gedetailleerdheid van de gegevens, maar is in een afzonderlijke regel binnen hetzelfde panel opgenomen. In dit geval dient in de kolom “Opmerkingen” het volgende te worden vermeld: “Onvoldoende uitsplitsing” alsook informatie over de locatie van het totaalcijfer.
4. In geen geval mag in een gegevenscel tekst (bijvoorbeeld rapportagevaluta “n.v.t.” of “geen”) worden vermeld.
5. De instellingen zijn vrij in de keuze van de rapportagevaluta, maar EBA adviseert dezelfde valuta te gebruiken als bij soortgelijke informatieverstrekking aan het Bazels Comité voor banktoezicht. Ook moet de gehanteerde wisselkoers dezelfde zijn. De rapportagevaluta wordt gebruikt voor alle waarden in de werkmap, met uitzondering van de gegevens over de betalingen in panel D1, die worden gerapporteerd in de oorspronkelijke valuta van de betaling.
6. De instellingen geven ook de voor de kennisgeving gebruikte eenheid aan (1, 1 000 of 1 000 000). Dezelfde eenheid wordt gebruikt voor alle bedragen in de hele werkmap. Dit geldt ook voor de gegevens van de betalingen in panel D1. Bij de keuze van de te gebruiken eenheid geldt dat in het werkblad alle bedragen als gehele getallen worden vermeld.
7. De gegevens worden gerapporteerd per einde boekjaar, zo dicht mogelijk in de buurt van 31 december, dat wil zeggen, het einde boekjaar valt in de periode van 1 juli van jaar X tot en met 30 juni van jaar X + 1. Relevante entiteiten waarvan het boekjaar eindigt op 30 juni komen met de bevoegde autoriteit en EBA overeen dat zij gebruikmaken van voorlopige gegevens op basis van hun positie per eind december in plaats van hun gegevens aan het eind van het boekjaar wanneer dit ertoe bijdraagt dat het doel van de gegevensrapportage dichter in de buurt komt van eind december.
8. Bepaalde gegevens vereisen geaggregeerde activiteit tijdens het verslagjaar, dat wordt gedefinieerd als de twaalf maanden onmiddellijk voorafgaande aan de verslagdatum.

Gegevens werkmap

Afdeling 1, posten 1.a tot en met 1.h: Algemene informatie

Post	Aanduiding	Beschrijving
1.b 1)	Rapportagedatum	Geef aan per welke datum alle gegevens worden gerapporteerd.
1.b 2)	Rapportagevaluta (ISO-code)	Drieletterige ISO-code voor de valuta
1.b 4)	Eenheid (1, 1 000, 1 000 000)	Eenheden waarin de resultaten worden weergegeven
1.b 5)	Boekhoudnorm	Gebruikte boekhoudnorm (bv. IFRS, US-GAAP)
1.b 6)	Plaats van openbaarmaking	Plaats waar de G-SII indicatorwaarden openbaar zijn gemaakt. Indien de informatie op internet beschikbaar is, de desbetreffende URL vermelden.

Afdeling 2, posten 2.a tot en met 2.n: Balansposten

De hieronder vermelde grootte-indicator moet overeenkomen met de totale blootstellingswaarde die is vastgesteld voor de hefboomratio van Bazel III per december 2012. De totale blootstellingen (post 2.o) in de MPG-rapportagemodel komt NIET overeen met cel J128 in de werkmap voor de hefboomratio van versie 2.6 van het rapportagemodel voor het toezicht op de tenuitvoerlegging van Bazel III, omdat de formule sinds de gegevensverzameling van december 2012 is gewijzigd. *NB:* Alle posities moeten worden vermeld ongeacht of zij zijn opgenomen in de handels- of bankportefeuille. Aanhangsel 1 biedt meer gegevens over de kruisverwijzingen naar het rapportagemodel voor het toezicht op de tenuitvoerlegging van Bazel III.

Post	Aanduiding	Beschrijving
2.a	Tegenpartijblootstelling van derivatencontracten	Geef informatie over de tegenpartijrisicoblootstelling van derivaten na toepassing van de wettelijke verrekeningsnormen volgens Bazel II (niet de boekhoudregels voor de verrekening). De gegevens mogen geen eventuele andere kredietrisicolimiterende effecten omvatten. Derivaten verhandeld op de parallelmarkt, aan een aandelenbeurs en door middel van een CTP, moeten alle worden opgenomen. Ontvangen zekerheden (contant of in natura) mogen niet worden verrekend met de (netto)derivatenpositie (de nettoderivatenpositie is het (positieve) verschil tussen de positieve en negatieve reële waarde van derivaten in een verrekening). Als de geldende boekhoudnormen het een instelling mogelijk maken om schulden te verrekenen (om zekerheden in de vorm van contanten terug te betalen) met het desbetreffend afgeleid actief, moet de instelling het afgeleid actief bruteren vóór de berekening van de nettovervangingskosten in de formule in de punten 186 en 187 van het Bazel II-kader (waarin de formule is opgenomen voor de berekening van het tegenpartijkredietrisico volgens de methode van de actuele blootstelling). Met behulp van dezelfde formule moeten alle instellingen de waarde van de voor volatiliteit gcorrigeerde zekerheden (CA) op nul stellen.

		Als een derivatentransactie niet onder een volgens Bazel II in aanmerking komende verrekeningsovereenkomst valt, moet het bedrag van de derivatenblootstelling bruto worden gerapporteerd.
2.b	Brutowaarde van effectenfinancieringstransacties (SFT's)	<p>Rapporteer de brutowaarde (na aftrek van de specifieke bepalingen en waarderingscorrecties) van effectenfinancieringstransacties ("securities financing transactions", SFT's – deze omvatten transacties zoals retrocessieovereenkomsten (repo's), omgekeerde retrocessieovereenkomsten (reverse repo's), effectenleningen en lening- en margeleningstransacties, indien de waarde van de transactie afhangt van marktwaarderingen en de transactie zelf vaak onderworpen is aan margeovereenkomsten) ervan uitgaande dat geen sprake is van boekhoudkundige verrekening of kredietrisicolimiterende effecten. SFT-activa moeten worden gerapporteerd zonder administratieve verrekening van (contante) schulden met (contante) vorderingen, zoals is toegestaan krachtens de desbetreffende standaards.</p> <p>In situaties waarin de desbetreffende standaards verlangen dat de instelling de in een SFT ontvangen zekerheid als actief opneemt, moet de waarde van een dergelijke zekerheid worden vermeld onder de post 2.d, sub 1. SFT's verhandeld op de parallelmarkt, aan een aandelenbeurs en door middel van een CTP moeten alle worden opgenomen.</p>
2.c	Tegenpartijblootstelling van SFT's	<p>Rapporteer de tegenpartijblootstelling van SFT's. De gegevens mogen geen eventuele andere kredietrisicolimiterende effecten omvatten. SFT's verhandeld op de parallelmarkt, op een beurs en door middel van een CTP moeten alle worden opgenomen.</p> <p>Voor SFT's wordt de waarde van de tegenpartijblootstelling bepaald als het bedrag van de totale reële waarde van effecten en contanten geleend aan de tegenpartij voor alle transacties die zijn opgenomen in een volgens Bazel II in aanmerking komende verrekeningsovereenkomst (een in aanmerking komende verrekeningsovereenkomst voldoet aan de voorschriften van de punten 173 en 174 van Bazel II), verminderd met het bedrag van de totale reële waarde van de kasmiddelen en waardepapieren die voor deze transacties van de tegenpartij zijn ontvangen, met een vloer van nul (de instellingen moeten het volgende deel van de formule zoals uiteengezet in punt 176 toepassen: $E^* = \max \{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C))]\}$). Voor het toepassingsgebied van de hefboomratio mogen de surpluspercentages voor Es (de nettopositie in een bepaalde zekerheid) en Efx (de nettopositie in een valuta) daarom niet in aanmerking worden genomen. Als er geen sprake is van een verrekeningsovereenkomst die voldoet aan de normen van Bazel II, moet de waarde van de tegenpartijblootstelling van de SFT per transactie worden berekend (dat wil zeggen dat elke SFT wordt behandeld als haar eigen samenstel van verrekenbare transacties).</p>

2.d	Andere activa	<p>Rapporteer de waarde van alle andere activa die niet specifiek geïdentificeerd zijn, in een van bovenstaande vermeldingen (bv. liquide activa als omschreven in de liquiditeitsdekkingsratio, blootstelling aan eigen securitisaties die voldoen aan de boekhoudnormen voor verwijdering uit de balans en die niet in de balans van de instelling worden geconsolideerd, gesecuritiseerde blootstellingen die niet voldoen aan de boekhoudnormen voor verwijdering uit de balans of die zijn geconsolideerd in de balans van de instelling, niet-nagekomen en niet-vereffende transacties, en meer in het algemeen alle boekhoudkundige activa die niet vallen onder derivaten- of SFT-posten). Dit geldt ook voor elk instrument (met inbegrip van contanten) dat is geleend of uitgeleend door middel van een SFT indien dit op de balans van de boekhouding is opgenomen.</p> <p>Rapporteer de gegevens met behulp van de som van de boekwaarden (na aftrek van de specifieke bepalingen en waarderingaanpassingen), ervan uitgaande dat geen sprake is van boekhoudkundige verrekeningseffecten of kredietrisicolimiterende effecten (dat wil zeggen brutowaarden).</p>
2.d 1)	Bij SFT's ontvangen effecten die als activa worden opgenomen	<p>Rapporteer de waarde van in een SFT ontvangen zekerheden die op grond van de toepasselijke boekhoudnormen in de balans worden opgenomen als actief. Een overdragende partij van een zekerheid moet bijvoorbeeld krachtens US GAAP een in een effectenuitleentransactie ontvangen zekerheid opnemen als actief indien de overdragende partij recht heeft op het verpanden van de zekerheid, maar dat niet heeft gedaan.</p>
2.f	Potentiële toekomstige blootstelling van derivatencontracten – methode 1	<p>Rapporteer de potentiële toekomstige blootstelling van derivaten bij de toepassing van de methode van de actuele blootstelling en de verrekeningsnormen krachtens Bazel II. De gegevens mogen geen kredietrisicolimiterend effect anders dan de wettelijke verrekening omvatten.</p> <p>De opslag voor kredietderivaten wordt berekend op basis van de volledige tekst van punt 707, met inbegrip van de voetnoot. Dit houdt in dat de opslag voor verkochte kredietverzuimswaps waarvoor een close-out geldt, moet worden beperkt tot de onbetaalde premies, terwijl de opslag voor verkochte kredietverzuimswaps waarvoor geen close-out geldt, niet moeten worden opgenomen.</p> <p>Punt 707 moet worden toegepast op alle kredietderivaten, ongeacht of deze worden opgenomen in de bank- of de handelsportefeuille.</p> <p>Bij de berekening van de opslag voor verrekende transacties (ANet in de formule in punt 96, onder iv) van bijlage IV van Bazel II), nemen de banken bij de nettovervanging de kosten van de ontvangen zekerheid niet in aanmerking, ongeacht de behandeling van de zekerheid in de toepasselijke boekhoudnormen.</p>
2.g	Notioneel bedrag van posten buiten de balanstelling met een CCF van 0 %	<p>Rapporteer de notionele waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een kredietomrekeningsfactor (CCF) van 0 % zou worden toegekend zoals gedefinieerd in de standaardbenadering van kredietrisico's volgens Bazel II, dat wil zeggen de verplichtingen die de bank te allen tijde onvoorwaardelijk kan opzeggen zonder voorafgaande kennisgeving ('unconditionally cancellable commitment', UCC), of die daadwerkelijk tot automatische</p>

		opzegging leiden als gevolg van de verslechtering van de kredietwaardigheid van een kredietnemer (zie punt 83 van het Bazel II-kader en de voetnoot bij dit punt). Merk op dat rij 3c niet het totaal is van de rijen 3d en 3e bij elkaar, aangezien in 3c de verplichtingen zijn vermeld die in feite voorzien in automatische opzegging als gevolg van verslechtering van de kredietwaardigheid van een kredietnemer, maar die geen UCC zijn.
2.g 1)	Onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen	Rapporteer de notionele waarde van de kredietkaartverplichtingen die te allen tijde onvoorwaardelijk door de bank kunnen worden opgezegd zonder voorafgaande kennisgeving (UCC), die krachtens de standaardbenadering van kredietrisico's een CCF van 0 % zouden krijgen. Kredietkaartverplichtingen die in feite voorzien in automatische opzegging als gevolg van verslechtering van de kredietwaardigheid van een kredietnemer maar geen UCC zijn, mogen niet in deze rij worden vermeld.
2.g 2)	Andere onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen	Rapporteer de notionele waarde van de overige verplichtingen die te allen tijde onvoorwaardelijk door de bank kunnen worden opgezegd zonder voorafgaande kennisgeving die krachtens de standaardbenadering van kredietrisico's een CCF van 0 % zouden krijgen. Verplichtingen die in feite voorzien in automatische opzegging als gevolg van verslechtering van de kredietwaardigheid van een kredietnemer maar geen UCC zijn, mogen niet in deze rij worden vermeld.
2.h	Notioneel bedrag van posten buiten de balanstelling met een CCF van 20 %	Rapporteer de notionele waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een CCF van 20 % zou worden toegekend krachtens de standaardbenadering voor het kredietrisico (zie de punten 83 en 85 van het Bazel II en de voetnoot bij punt 83).
2.i	Notioneel bedrag van posten buiten de balanstelling met een CCF van 50 %	Rapporteer de notionele waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een CCF van 50 % zou worden toegekend, krachtens de standaardbenadering voor het kredietrisico (zie de punten 83, 84, onder ii) en 84, onder iii) van het Bazel II-kader). Dit omvat de liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen aangaande securitisaties met de wijzigingen volgens de verbeteringen in het Bazel II-kader ¹ , dat wil zeggen dat de CCF voor alle in aanmerking komende liquiditeitsfaciliteiten in het securitisatiekader 50 % is, ongeacht de looptijd. Blootstellingen van posten buiten de balanstelling aan geïnitieerde securitisaties mogen alleen worden opgenomen als de securitisaties voldoen aan de boekhoudnormen voor verwijdering van de balans (om dubbeltelling te voorkomen).
2.j	Notioneel bedrag van posten buiten de balanstelling met een CCF van 100%	Rapporteer de notionele waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een 100% CCF zou worden toegekend zoals gedefinieerd in de standaardbenadering aan kredietrisico (zie de punten 83, onder i), 83, onder ii), 84 en 84, onder i) van Bazel II). Dit omvat liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen aangaande securitisaties met de wijzigingen volgens de verbeteringen in het Bazel II-kader. Blootstellingen van posten buiten de balanstelling aan geïnitieerde securitisaties moeten alleen worden opgenomen als de

¹ Het document is beschikbaar op www.bis.org/pub/bcbs157.pdf

		securitisaties voldoen aan de boekhoudnormen voor verwijdering van de balans en niet zijn geconsolideerd in de balans van de bank (om dubbel telling te voorkomen).
2.1	Voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden geconsolideerde entiteiten	<p>Rapporteer de blootstellingen van entiteiten (financieel, securitisatie en commercieel) die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden. Bij het bepalen van de mate van de blootstelling van elke soort entiteit gelden onderstaande criteria.</p> <p>1. De blootstellingen van financiële entiteiten moeten worden vastgesteld overeenkomstig de punten 157 tot en met 164 van de Bazel III-normen en vervolgens naar rato opgenomen in de blootstellingsmaatstaf voor de hefboomratio overeenkomstig punt 156.² Ervan uitgaande dat bank A 75 % van deelneming B heeft gekocht tegen boekwaarde en dat de waarde van die deelneming 4 is (dat wil zeggen, de beleggingswaarde van de bank is 3 en er is een minderheidsbelang van 1). Ervan uitgaande dat het totale blootstellingsbedrag van deelneming B (bepaald overeenkomstig de punten 157 tot en met 164 van de Bazel III-normen) 40 bedraagt en dat 2,2 van A's deelneming in B moet worden afgetrokken van het uit gewone aandelen bestaande tier 1-kapitaal van bank A overeenkomstig de punten 84 tot en met 89 van de Bazel III-normen. Op basis van deze veronderstellingen is het gedeelte van het deelnemingskapitaal (exclusief minderheidsbelangen) dat is opgenomen in het kapitaal van bank A gelijk aan 26,7 % – dat wil zeggen $1 - [2,2 / (4-1)]$. Bijgevolg dient bank A 26,7 % van de deelneming van de blootstelling van de deelneming, dat wil zeggen 10,7 (26,7 % van 40), op te nemen.</p> <p>2. Blootstellingen van securitisatie-entiteiten moeten worden vastgesteld overeenkomstig de punten 157 tot en met 164 van de Bazel III-normen en vervolgens volledig worden opgenomen in de blootstellingsmaatstaf voor de hefboomratio.</p> <p>3. De blootstellingen van commerciële entiteiten moeten worden vastgesteld overeenkomstig de punten 157 tot en met 164 van de Bazel III-normen en vervolgens volledig worden opgenomen in de blootstellingsmaatstaf voor de hefboomratio.</p>
2.1 1)	Activa binnen de balanstelling	Rapporteer de totale balansactiva voor entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden.
2.1 2)	Potentiële toekomstige blootstelling van derivatencontracten	Rapporteer de potentiële toekomstige blootstelling van derivaten met toepassing van de huidige blootstellingsmethode en de Bazel II-verrekeningsnormen voor entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden.
2.1 3)	Onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen	Rapporteer de notionele waarde van de onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen voor entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde

² Punt 156 vermeldt: "Volgens de behandeling die is uiteengezet in de punten 84 tot en met 89, waarbij een financiële entiteit is opgenomen in de consolidatie van de jaarrekeningen maar niet in de regelgeving betreffende consolidatie, moeten de beleggingen in het kapitaal van deze entiteiten in mindering worden gebracht, voor zover zij bepaalde drempelwaarden overschrijden. Om ervoor te zorgen dat het kapitaal en de blootstelling consequent worden gemeten voor de toepassing van de hefboomratio, moeten de activa van deze entiteiten die zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening, worden uitgezonderd van de maatstaf voor blootstelling naar rato van het kapitaal dat op grond van de punten 84 tot en met 89 is uitgezonderd".

		regelgevingsdoeleinden.
2.l 4)	Andere toezeggingen buiten de balanstelling	Rapporteer de notionele waarde van andere toezeggingen buiten de balanstelling ten bate van voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden geconsolideerde entiteiten.
2.l 5)	Beleggingswaarde in de geconsolideerde entiteiten	Rapporteer de boekwaarde van de beleggingswaarde in de geconsolideerde entiteiten. Voor financiële diensten moet alleen het gedeelte van de belegging worden opgenomen dat niet is afgetrokken van het kapitaal van de bank. Voor de beleggingen in de securitisatie- en commerciële entiteiten moet de volledige beleggingswaarde worden opgenomen.
2.m	Regelgevingsaanpassingen	Rapporteer de waarde van de regelgevingsaanpassingen zoals vastgelegd in het werkblad hefboomratio in het rapportagemodel voor het toezicht op de tenuitvoerlegging van Bazel III. Tot deze waarde behoren ook de aanpassingen in het tier 1- en tier 1-kernkapitaal krachtens het volledig ingevoerde Bazel III-kader.
2.n 1)	Kortlopende vorderingen uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten	Rapporteer de netto kortlopende vorderingen uit hoofde van door de bank gestorte zekerheden in de vorm van contanten als gevolg van de nettoaansprakelijkheid van de bank voor in aanmerking komende derivatentransacties die vallen onder schriftelijke, juridisch afdwingbare verrekeningsovereenkomsten waar de derivatenblootstellingen dagelijks tegen marktprijs worden gewaardeerd en onderworpen zijn aan dagelijkse margevereisten (variatiemarges). Banken die overeenkomstig de toepasselijke boekhoudnormen de vordering van de zekerheid in de vorm van contanten, gestort tegen de bijbehorende derivaatverplichting (negatieve marktwaarde), mogen verrekenen en ervoor kiezen dit te doen, moeten de verrekening ongedaan maken en de liquide vordering rapporteren. Deze post moet daarom de waarde vermelden van alle zekerheden in de vorm van contacten gestort in derivatentransacties die op basis van het toepasselijke boekhoudkader de balansactiva van de bank verminderden.
2.n 2)	Netto notioneel bedrag van kredietderivaten	Rapporteer het notioneel totaalbedrag van de verkochte kredietprotectie verminderd met het bedrag van de gekochte in aanmerking komende kredietprotectie. Een gekocht kredietderivaat komt in aanmerking voor aftrek als dit betrekking heeft op dezelfde onderliggende referentienaam als de verkochte protectie en een looptijd heeft die gelijk is aan of groter is dan de looptijd van die protectie (dat wil zeggen dat er geen looptijdverschil is tussen de geschreven en gekochte protectie). De referentienamen zijn alleen dezelfde als zij betrekking hebben op dezelfde juridische entiteit en hetzelfde niveau van senioriteit. Vermeld kredietderivaten uit zowel de bank- als de handelsportefeuille. Protectie die wordt gekocht voor een pool van referentie-entiteiten kan compensatie bieden voor protectie die is verkocht voor individuele referentienamen, als de gekochte protectie economisch gelijkwaardig is aan het kopen van de protectie, afzonderlijk voor elk van de desbetreffende namen in de pool (dit kan het geval zijn als een bank protectie zou kopen voor een volledige securitisatiestructuur ter compensatie van de protectie die is verkocht op een enkele tranche van dezelfde securitisatie). Als een bank protectie koopt voor een pool van referentienamen, maar de kredietprotectie niet van toepassing is op de gehele pool (dat wil

		<p>zeggen de protectie geldt voor slechts een deelgroep van de pool, zoals in het geval van nth-to-default kredietderivaten of een tranche van een securitisatie), is compensatie niet toegestaan voor protectie die is verkocht voor individuele referentienamen. Die gekochte protectie kan echter alleen compensatie bieden voor verkochte protectie voor een pool als de gekochte protectie betrekking heeft op de gehele deelgroep van de pool waarvoor protectie is verkocht. Met andere woorden: de compensatie kan alleen worden opgenomen als de pool van de referentie-entiteiten en het niveau van achterstelling in beide transacties identiek zijn.</p>
2.n 3)	Netto notioneel bedrag van kredietderivaten voor entiteiten in post 2.I.	Rapporteer het netto notioneel bedrag aan kredietderivaten voor entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden. De nettoblootstelling moet worden bepaald volgens de criteria van post 2.n 2).
2.n 4)	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling tussen entiteiten als opgenomen in post 2.I.	Rapporteer de binnen en buiten de balanstelling opgenomen blootstellingen van elke entiteit aan andere entiteiten die zijn geconsolideerd voor boekhouddoeleinden, maar niet voor op risico gebaseerde regelgevingsdoeleinden. De blootstelling moet worden bepaald volgens de criteria van de posten 2.a tot en met 2.j, met één uitzondering: onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen moeten worden opgenomen na het aanbrengen van een omrekeningsfactor van 10 %.
2.n 5)	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling van entiteiten als opgenomen in post 2.I aan voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden geconsolideerde entiteiten.	Rapporteer de binnen en buiten de balanstelling opgenomen blootstellingen van elke entiteit die is geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden aan entiteiten die zijn geconsolideerd voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden. De blootstelling moet worden bepaald volgens de criteria van de posten 2.a tot en met 2.j, met één uitzondering: onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen moeten worden opgenomen na het aanbrengen van een omrekeningsfactor van 10 %.
2.n 6)	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling van voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden geconsolideerde entiteiten aan in post 2.I opgenomen entiteiten	Rapporteer de binnen en buiten de balanstelling opgenomen blootstelling van elke entiteit geconsolideerd voor op risico gebaseerde regelgevingsdoeleinden aan entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden, maar niet voor risicogebaseerde regelgevingsdoeleinden. De blootstelling moet worden bepaald volgens de criteria van de posten 2.a tot en met 2.j, met één uitzondering: onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen moeten worden opgenomen na het aanbrengen van een omrekeningsfactor van 10 %. Blootstellingen aan financiële entiteiten moeten overeenkomstig punt 156 (zie de instructies voor de post 2.I) naar rato worden opgenomen.
2.n 7)	Totale blootstelling voor de berekening van de hefboomratio (definitie januari 2014)	Rapporteer de totale blootstelling zoals gedefinieerd in het Bazel III-kader voor de hefboomratio van januari 2014. ³ Deze waarde kan worden berekend met behulp van de versie van december 2013 (v2.7) van de toezichtshandleiding ("Monitoring Workbook") van Bazel III.

³ Zie <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>

Afdeling 3, posten 3.a tot en met 3.e: Activa binnen het financiële stelsel

Voor de toepassing van de indicatoren voor verwevenheid vallen onder de definitie van financiële instellingen: banken en andere deposito-instellingen, bankholdings, effectenmakelaars, verzekeringsmaatschappijen, beleggingsfondsen, hedgefondsen, pensioenfondsen, investeringsbanken en centrale tegenpartijen (CTP's). Centrale banken en andere overheidsorganen (bijvoorbeeld multilaterale ontwikkelingsbanken) vallen hier niet onder, maar handelsbanken die eigendom zijn van de staat wel. De afdelingen 3 en 4 hebben beide betrekking op activiteiten binnen het financiële stelsel. Afdeling 5 heeft betrekking op effecten uitgegeven door de betrokken entiteit.

Post	Aanduiding	Beschrijving
3.a	Bij andere financiële instellingen gedeponeerde of aan andere financiële instellingen geleende middelen	Rapporteer alle bij andere financiële instellingen gedeponeerde of aan andere financiële instellingen geleende middelen (dat wil zeggen financiële instellingen buiten de rapporterende groep). Tot de leningen behoren ook alle vormen van termijn-/doorlopend krediet, aanvaardingen van andere banken en andere uitbreidingen van de kredietverstrekking aan financiële instellingen. Vermeld geen handelspapier dat wordt vermeld in post 3.c 4). Tot de deposito's behoren ook de van financiële instellingen te vorderen saldi. Vermeld depositocertificaten wel, maar margerekeningen niet.
3.a 1)	Depositocertificaten	Rapporteer het totaal van de aangehouden deposito's te vorderen van niet-verbonden financiële instellingen, zoals vermeld in post 3.a.
3.b	Tot andere financiële instellingen uitgebreide onbenutte gecommiteerde lijnen	Rapporteer de nominale waarde van alle tot andere financiële instellingen uitgebreide onbenutte gecommiteerde lijnen.
3.c	Aangehouden effecten die door andere financiële instellingen zijn uitgegeven	Deze post omvat alle aangehouden effecten die door andere financiële instellingen zijn uitgegeven. Het totaal daarvan wordt berekend op basis van de reële waarde van effecten geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden en beschikbaar voor verkoop; tot de vervaldag aangehouden effecten moeten worden gerapporteerd tegen geamortiseerde kostprijs. Rapporteer geen producten waarvoor de uitgevende instelling niet de prestatie van het actief dekt (bijvoorbeeld activagedekte waardepapieren). Als de indeling voor een of meer van deze waarden niet beschikbaar is, vult u de cel(len) voor de niet-beschikbare waarde(n) in met een "0" en verstrekt u het beschikbare totaal in een van de andere regels van het panel. In het gedeelte opmerkingen van de rij met het beschikbare totaal moet worden aangegeven welke subcategorieën zijn opgenomen.
3.c 1)	Gedekte schuldtitels	Rapporteer het totaal aantal aangehouden gedekte schuldtitels (bv. de gedekte obligaties).
3.c 2)	Bevoorrechte ongedekte schuldtitels	Rapporteer het totaal aantal aangehouden bevoorrechte ongedekte schuldtitels.
3.c 3)	Achtergestelde schuldtitels	Rapporteer het totaal aantal aangehouden achtergestelde schuldtitels.
3.c 4)	Handelspapier	Rapporteer het totaal aantal aangehouden handelspapieren van niet-verbonden financiële instellingen.

3.c 5)	Aandelen (inclusief pari en surplus van gewone en preferente aandelen)	Rapporteer het totaal aantal aangehouden titels, met inbegrip van gewone en preferente aandelen.
3.c 6)	Compensatie van shortposities met betrekking tot de specifieke aangehouden aandelen als opgenomen in post 3.c.5)	Rapporteer de reële waarde van de verplichtingen van de rapporterende groep als gevolg van de shortposities gehouden tegen de aangehouden aandelen als opgenomen in post 3.c 5).
3.d	Netto positieve actuele blootstelling van effectenfinancieringstransacties met andere financiële instellingen	<p>U dient het volgende te vermelden: a) de netto positieve blootstelling van omgekeerde retrocessieovereenkomsten (reverse repo's), als de waarde van de verschaftte liquiditeit groter is dan de reële waarde van de ontvangen effecten; b) de netto positieve blootstelling van retrocessieovereenkomsten (repo's), als de reële waarde van de verschaftte effecten groter is dan de waarde van de ontvangen liquiditeit; c) de netto positieve blootstelling van het uitlenen van effecten, als de reële waarde van de uitgeleende effecten groter is dan de waarde van de in contanten ontvangen zekerheden (of de reële waarde van andere niet in contanten ontvangen zekerheden); en d) de netto positieve blootstelling van het lenen van effecten, als de waarde van de in contanten gestorte zekerheden (of de reële waarde van niet in de vorm van contanten gestorte zekerheden) groter is dan de reële waarde van de geleende effecten.</p> <p>De opgenomen waarde is niet bedoeld als weerspiegeling van de bedragen die zijn opgenomen op de balans; integendeel, deze vertegenwoordigt alleen het afzonderlijke wettelijk verschuldigde bedrag per samenstel van verrekenbare transacties. Er mag alleen worden verrekend wanneer de transacties vallen onder een juridisch afdwingbare verrekeningsovereenkomst (zie punt 173 van Bazel II). Indien niet aan deze criteria wordt voldaan, moet het brutobalansbedrag worden gerapporteerd. Leningtransacties via derden mogen niet worden opgenomen.</p> <p>Wanneer balansbedragen moeten worden gebruikt (dat wil zeggen voor transacties die niet vallen onder een in aanmerking komende verrekeningsovereenkomst), moeten banken verslag uitbrengen aan de hand van de boekhoudnormen die zij hebben gespecificeerd onder post 1.b 5).</p>
3.e	otc-derivaten met andere financiële instellingen die een netto positieve reële waarde hebben	
3.e 1)	Netto positieve reële waarde (inclusief aangehouden zekerheid als het binnen de kaderverrekeningsovereenkomst is)	Rapporteer de som van de netto positieve reële waarde van otc-derivatenblootstelling alleen wanneer deze juridisch afdwingbaar en in overeenstemming met de regelgevende verrekeningsregels van Bazel II is (dat wil zeggen aangewezen, juridisch afdwingbare samenstellen van verrekenbare transacties of groepen). Uitsluitend samenstellen van verrekenbare transacties met een positieve waarde mogen worden opgenomen. Samenstellen van verrekenbare transacties waarvan het nettoresultaat negatief is, moeten worden gerapporteerd in post 4.e 1). Bazel II geeft in bijlage 4 van het Bazel II-kader een definitie van samenstellen van verrekenbare transacties. Vermeld de aangehouden zekerheid alleen als deze onder de kaderverrekeningsovereenkomst valt (dat wil zeggen uit hoofde van juridisch afdwingbare kredietondersteuningsbijlagen (CSA's). Verreken, indien van toepassing, tegengestelde zekerheidsposities (bv. de toegepaste

		beginmarge met de aangehouden variatiemarge). Trek de nettozekerheidspositie alleen af van de onderliggende verplichting als dit het totale risico vermindert. Als de netto aangehouden zekerheid groter is dan de betalingsverplichting aan de bank, vermeld dan een reële waarde van nul voor het samenstel van verrekenbare transacties.
3.e 2)	Potentiële toekomstige blootstelling	Rapporteer het bedrag van de potentiële toekomstige blootstelling (PFE) berekend met behulp van de huidige blootstellingsmethode voor de derivaten als bedoeld in post 3.e 1). Noem ook de PFE voor alle samenstellen van verrekenbare transacties met een reële waarde van nul.

Afdeling 4, posten 4.a tot en met 4.g: Verplichtingen binnen het financiële systeem

Post	Aanduiding	Beschrijving
4.a	Aan deposito-instellingen verschuldigde deposito's	Rapporteer alle aan (dat wil zeggen gestort door) deposito-instellingen verschuldigde deposito's.
4.b	Aan financiële niet-deposito-instellingen verschuldigde deposito's	Rapporteer alle aan niet-deposito financiële instellingen verschuldigde deposito's.
4.c	Van andere financiële instellingen verkregen onbenutte vastgelegde lijnen	Rapporteer de nominale waarde van alle van andere financiële instellingen verkregen onbenutte vastgelegde lijnen.
4.d	Netto negatieve actuele blootstelling van effectenfinancieringstransacties met andere financiële instellingen	Omvatten: a) de netto negatieve omgekeerde blootstelling van retrocessieovereenkomsten (repo's), indien de reële waarde van de ontvangen effecten groter is dan de waarde van de geleverde liquide middelen; b) de netto negatieve blootstelling van retrocessieovereenkomsten, wanneer de waarde van de ontvangen middelen ontvangen groter is dan de reële waarde van de geleverde effecten; c) de netto negatieve blootstelling van uitgeleende effecten, wanneer de waarde van de in contanten ontvangen zekerheden (of de reële waarde van niet in contanten ontvangen zekerheden) groter is dan de reële waarde van de uitgeleende effecten; en d) de netto negatieve blootstelling van geleende effecten, wanneer de reële waarde van de geleende effecten groter is dan de waarde van de geboden zekerheid in contanten (of de reële waarde van geleverde niet-geldelijke zekerheden). De opgenomen waarde is niet bedoeld als weerspiegeling van de bedragen die zijn opgenomen op de balans; integendeel, deze vertegenwoordigt alleen het afzonderlijke wettelijk verschuldigde bedrag per samenstel van verrekenbare transacties. Er mag alleen worden verrekend wanneer de transacties vallen onder een juridisch afdwingbare verrekeningsovereenkomst (zie punt 173 van Bazel II). Indien niet aan deze criteria wordt voldaan, moet het brutobalansbedrag worden gerapporteerd. Leningtransacties via derden mogen niet worden opgenomen.

		Wanneer balansbedragen moeten worden gebruikt (dat wil zeggen voor transacties die niet onder een in aanmerking komende verrekeningsovereenkomst vallen), moeten banken verslag uitbrengen aan de hand van de boekhoudnormen die zij hebben vermeld onder post 1.b 5).
4.e 1)	Netto negatieve reële waarde (inclusief verstrekte zekerheid als het binnen de kaderverrekeningsovereenkomst is)	Rapporteer de som van de netto reële waarde van otc-derivaten alleen indien deze juridisch afdwingbaar en in overeenstemming met de verrekeningsregels van Bazel II is (dat wil zeggen aangewezen, juridisch afdwingbare samenstellen van verrekenbare transacties of groepen). Alleen samenstellen van verrekenbare transacties met een negatieve waarde mogen hier worden vermeld. Samenstellen van verrekenbare transacties waarbij het nettoresultaat positief is, moeten worden vermeld in post 3.e 1). Bazel II geeft in bijlage 4 een definitie van samenstellen van verrekenbare transacties. Vermeld verstrekte zekerheid uitsluitend als deze binnen de kaderverrekeningsovereenkomst valt (dat wil zeggen uit hoofde van juridisch afdwingbare kredietondersteuningsbijlagen (CSA's)). Verreken, indien van toepassing, tegengestelde zekerheidsposities (bv. de toegepaste beginmarge met de aangehouden variatiemarge). Trek de nettozekerheidspositie alleen af van de onderliggende verplichting als dit het totale risico vermindert. Als de nettozekerheid groter is dan de betalingsverplichting verschuldigd aan de tegenpartij, vermeld dan een reële waarde van nul voor het samenstel van verrekenbare transacties.
4.e 2)	Potentiële toekomstige blootstelling (PFE)	Rapporteer het bedrag van de PFE, berekend op basis van de huidige blootstellingsmethode, voor de derivaten als bedoeld in post 4.e 1).
4.f 1)	Van andere financiële instellingen geleende middelen	Rapporteer het bedrag van de van andere financiële instellingen geleende middelen (dat wil zeggen financiële instellingen buiten de rapporterende groep). Vermeld ook de middelen geleend van deposito- en niet-deposito-instellingen. Vermeld geen handelpapieren.
4.f 2)	In de posten 4.a en 4.b opgenomen depositocertificaten	Rapporteer de waarde van in de posten 4.a en 4.b opgenomen depositocertificaten.

Afdeling 5, posten 5.a tot en met 5.h: Uitstaande effecten

De onderstaande onderdelen moeten beantwoorden aan de waarde van de uitstaande effecten uitgegeven door de rapporterende entiteit. Maak geen onderscheid tussen activiteiten binnen het financiële stelsel en andere activiteiten. Rapporteer geen producten waarvoor de rapporterende instelling niet de economische prestaties van een actief ondersteunt (bijvoorbeeld activagedekte effecten).

Als de uitsplitsing voor een of meer van deze waarden niet beschikbaar is, vult u de cel(len) voor de niet-beschikbare waarde(n) in met een "0" en verstrekt u het beschikbare totaal in een van de andere rijen van het panel. In het gedeelte voor opmerkingen voor de rij met het beschikbare totaal moet worden aangegeven welke subcategorieën zijn opgenomen.

Post	Aanduiding	Beschrijving
5.a	Gedekte schuldtitels	Rapporteer de waarde van alle uitstaande gedekte schuldtitels (bijvoorbeeld gedekte obligaties) uitgegeven door de betrokken entiteit.
5.b	Bevoorrechte ongedekte schuldtitels	Rapporteer de boekwaarde van alle uitstaande bevoorrechte ongedekte schuldtitels uitgegeven door de betrokken entiteit.
5.c	Achtergestelde schuldtitels	Rapporteer de boekwaarde van alle uitstaande achtergestelde schuldtitels uitgegeven door de betrokken entiteit.
5.d	Handelspapier	Rapporteer de boekwaarde van alle uitstaande handelspapieren uitgegeven door de rapporterende groep.
5.e	Depositocertificaten	Rapporteer de boekwaarde van alle uitstaande depositocertificaten uitgegeven door de rapporterende groep.
5.f	Gewone aandelen	Rapporteer de reële waarde van alle uitstaande gewone aandelen uitgegeven door de rapporterende groep. Vermeld geen certificaten van coöperatieve banken. Vermeld ook geen uitstaande aandelen waarvoor geen marktprijs beschikbaar is, aangezien deze afzonderlijk worden vastgelegd in post 5.h. 1).
5.g	Preferente aandelen en alle andere vormen van achtergestelde financiering die niet in post 5.c. zijn opgenomen	Rapporteer de reële waarde van alle uitstaande preferente aandelen uitgegeven door de rapporterende groep. Noem ook alle andere vormen van achtergestelde financiering die niet in post 5.c zijn opgenomen. Vermeld geen uitstaande aandelen waarvoor geen marktprijs beschikbaar is, aangezien deze afzonderlijk in post 5.h. 1) worden opgenomen.
5.h 1)	Boekwaarde van aandelen waarvoor geen marktprijs beschikbaar is	Rapporteer de boekwaarde van aandelen, met inbegrip van de gewone en preferente (premium)aandelen waarvoor geen marktprijs beschikbaar is. Vermeld geen certificaten van coöperatieve banken.

Afdeling 6, posten 6.a tot en met 6.m: Betalingsactiviteit

Post	Aanduiding	Beschrijving
6.a tot en met 6.m 6.m 1) tot en met 3)	In het verslagjaar gedane betalingen (exclusief intragroepsbetalingen)	<p>Rapporteer de totale brutowaarde van alle contante betalingen verzonden door de rapporterende groep via betalingssystemen voor grote bedragen, samen met de brutowaarde van alle contante betalingen verzonden door een correspondentbank (bijvoorbeeld met gebruik van een correspondent- of nostrorekening), over het verslagjaar in elke aangegeven valuta. Alle betalingen via een correspondentbank moeten worden gemeld, ongeacht hoe de correspondentbank de transactie daadwerkelijk regelt. Vermeld geen intragroepstransacties (dat wil zeggen transacties binnen of tussen entiteiten binnen de rapporterende groep).</p> <p>Betalings moeten worden vermeld, ongeacht het doel, de locatie of de verrekeningsmethode. Dit omvat, maar is niet beperkt tot, contante betalingen die verband houden met derivaten, effectenfinancieringstransacties en valutatransacties. Vermeld niet de waarde van niet-geldelijke posten verrekend in het kader van deze transacties. Vermeld contante betalingen die zijn uitgevoerd in opdracht van de rapporterende entiteit en die welke zijn uitgevoerd in opdracht van cliënten (met inbegrip van financiële instellingen en andere zakelijke cliënten). Vermeld geen betalingen die zijn gedaan door middel van retailbetalingssystemen.</p> <p>Vermeld alleen uitgaande betalingen (dus geen ontvangen betalingen). Vermeld het bedrag van de betalingen in CLS. Verreken,</p>

	<p>anders dan in het geval van CLS-betalingen, geen netto uitgaande wholesalebetalingswaarden, zelfs als de transactie netto werd afgewikkeld (d.w.z. alle wholesalebetalingen via betalingssystemen voor grote bedragen of via een correspondentbank moeten bruto worden gemeld). Retailbetalingen verzonden via betalingssystemen voor grote bedragen of via een correspondentbank mogen netto worden gerapporteerd. Als er geen exacte bruto-totalen beschikbaar zijn, mogen de bekende overschattingen worden gerapporteerd. Rapporteer de waarden in hun oorspronkelijke valuta's, met behulp van de verslagleggingseenheid vermeld in post 1.b 4).</p>
--	--

Afdeling 7, post 7.a: In bewaarneming gehouden activa

Post	Aanduiding	Beschrijving
7.a	Waarde van namens cliënten in bewaarneming gehouden activa	Rapporteer de waarde van alle activa, met inbegrip van grensoverschrijdende activa die de rapporterende groep in bewaring heeft namens cliënten, met inbegrip van andere financiële ondernemingen (dat wil zeggen financiële instellingen anders dan de rapporterende groep). Vermeld deze activa ook indien deze worden gehouden door niet-verbonden instellingen (bijvoorbeeld centrale effectenbewaarinstanties, betalingssystemen, centrale banken en onderbewaarders). Vermeld geen beheerde of geadmistrateerde activa die niet ook als in bewaring gegeven activa zijn geclassificeerd. Voor de toepassing van dit verslag wordt een bewaarnemer gedefinieerd als een bank of andere organisatie die de bewaring of veiligstelling van aandelencertificaten, schuldtitels of andere activa beheert of administreert voor institutionele en particuliere beleggers.

Afdeling 8, posten 8.a en 8.b: Gegarandeerde transacties op schuld- en aandelenmarkten

Neem alle overnemingen tijdens het verslagjaar op waarbij de bank verplicht was om niet-verkochte effecten te kopen. Wanneer de overneming plaatsvindt op “best efforts”-basis (wat betekent dat de bank niet verplicht is de overgebleven voorraad te kopen), worden alleen de effecten die daadwerkelijk zijn verkocht, hieronder opgenomen.

Post	Etiket	Beschrijving
8.a	Aandelen-emissies	Rapporteer de totale waarde van alle soorten gedurende het verslagjaar overgenomen effecten, met uitzondering van transacties met dochterondernemingen en/of filialen en transacties in eigen beheer. Dit omvat alle soorten aandelenmarkttransacties zoals beursgangen, extra aanbod van gewone aandelen, participatiebewijzen, certificaten van aandelen (bijvoorbeeld American Depositary Receipts (ADR's) en Global Depositary Receipts (GDR's)), en claimemissies. Vermeld ook aan eigen vermogen gekoppelde transacties zoals converteerbare obligaties, converteerbare preferente obligaties en verwisselbare obligaties. Vermeld alle soorten transacties voor alle looptijden. Maak geen onderscheid tussen front-end, back-end en best-effort transacties. Maak geen onderscheid ten aanzien van de looptijd, valuta, of de markt van de uitgifte.

		Zekerheden met ingesloten derivaten worden opgenomen, terwijl de aankoop van zelfstandige derivaten moet worden uitgesloten. Gebruik voor de afbakening tussen zekerheid met ingesloten derivaten en zelfstandige derivaten de reeds bestaande definities in IFRS of US GAAP. Als de verslaglegging is gebaseerd op een nationale standaard waarin geen verschil bestaat, moet de IFRS-definitie worden gebruikt.
8.b	Emissies van schuldinstrumenten	Rapporteer de totale waarde van alle gedurende het verslagjaar overgenomen soorten schuldinstrumenten, met uitzondering van transacties binnen de groep of in eigen beheer. Dit omvat alle soorten obligatietransacties. De waarde geldt voor zowel gedekte schuldbewijzen (bijvoorbeeld gedekte obligaties, activagedekte zekerheden (ABS) transacties, enz.) en ongedekte schuldinstrumenten. Vermeld alle soorten transacties voor alle looptijden. Maak geen onderscheid tussen front-end, back-end en best-effort transacties. Maak geen onderscheid ten aanzien van de looptijd, valuta, of de markt van de uitgifte. Maak geen onderscheid tussen de schulden van overheden en ondernemingen. Schuldeffecten met ingesloten derivaten moeten eveneens worden opgenomen. Zie voor meer informatie over ingesloten derivaten de instructies voor post 8.a. Instrumenten die kunnen worden toegewezen aan post 8.a of 8.b (bv. obligaties met warrants) mogen niet dubbel worden geteld. Rapporterende instellingen kunnen de afbakening naar eigen goeddunken vaststellen.

Afdeling 9, posten 9.a en 9.b: Notioneel bedrag van otc-derivaten

Deze indicator is bedoeld om de omvang te meten van de betrokkenheid van de rapporterende groep bij transacties in otc-derivaten en omvat alle soorten risicocategorieën en instrumenten. Zie tabel 19 van de statistische bijlage bij de Quarterly Review van de BIB voor een gedetailleerd overzicht van de soorten instrumenten en risicocategorieën. Bij het rapporteren van de notionele waarden van derivaten mogen geen zekerheden worden afgetrokken. Merk op dat de som van de posten 9.a en 9.b gelijk moet zijn aan de waarde die is vermeld in tabel 19 van de Quarterly Review van de BIB.

Post	Aanduiding	Beschrijving
9.a	Door een centrale tegenpartij afgewikkelde otc-derivaten	Rapporteer het notionele uitstaande bedrag van otc-derivatenposities die zijn afgewikkeld door een centrale tegenpartij. Vermeld alle soorten risicocategorieën en instrumenten (bijvoorbeeld vreemde valuta, rentetarief, aandelen, grondstoffen en kredietverzuimswaps (CDS)).

9.b	Bilateraal afgewikkelde otc-derivaten	Rapporteer het notionele uitstaande bedrag van bilateraal afgewikkelde otc-derivatenposities (dat wil zeggen zonder het gebruik van een centrale tegenpartij). Vermeld alle soorten risicocategorieën en instrumenten (bijvoorbeeld vreemde valuta, rentetarief, aandelen, grondstoffen en CDS).
-----	---------------------------------------	--

Afdeling 10, posten 10.a tot en met 10.f: Handelseffecten en voor verkoop beschikbare effecten (AFS)

Deze indicator is gericht op het vastleggen van de waarde van effecten (dat wil zeggen obligaties en aandelen) die, indien snel verkocht gedurende perioden van sterke marktdruk, waarschijnlijk leiden tot paniekkortingen of haircuts ter compensatie van het hoge marktrisico. Dit wordt gemeten als het totaalbedrag van de effecten in de verslagcategorieën ‘aangehouden voor handelsdoeleinden’ (held-for-trading, HFT) en ‘beschikbaar voor verkoop’ (available-for-sale, AFS)⁴ onder aftrek van de deelverzameling aangehouden effecten in deze categorieën die voldoen aan de definitie van de activa van niveau 1 en 2, zoals gedefinieerd in de Basel III-liquiditeitsdekkingsratio (LCR).⁵

Alle gerapporteerde waarden gelden per de verslagdatum en worden verstrekt op basis van bruto longposities (shortposities mogen dus niet worden gesaldeerd met longposities). Kortom, rapporteer voor long- en shortposities in de dezelfde CUSIP de longpositie vóór eventuele CUSIP-verrekening.

Post	Aanduiding	Beschrijving
10.a	Voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)	Rapporteer de reële waarde van alle effecten die zijn ingedeeld als HFT inclusief de effecten waarvoor de mogelijkheid van waardering tegen reële waarde wordt gekozen (gewaardeerd tegen reële waarde (DaFV)). Effecten die vooral worden gehouden met het oog op verkoop in de nabije toekomst moeten worden ingedeeld als vlottende activa. Handelsactiviteit omvat ook het actief en frequent kopen en verkopen van effecten met het oogmerk met winst te verkopen door te profiteren van prijsschommelingen op de korte termijn;. Voor handelsdoeleinden aangehouden effecten moeten worden gerapporteerd tegen de reële waarde. Vermeld hierbij geen leningen, derivaten of niet-verhandelbare activa (bijvoorbeeld vorderingen).
10.b	Voor verkoop beschikbare effecten (AFS)	Rapporteer de reële waarde van alle effecten die zijn ingedeeld als AFS. Alle effecten die niet zijn ingedeeld als handelseffecten of tot de vervaldag aangehouden (held-to-maturity, HTM) moeten worden gerapporteerd als een AFS. Vermeld hierbij geen leningen, derivaten of niet-verhandelbare activa (bijvoorbeeld vorderingen).

⁴ Zie voor aanvullende richtlijnen over Trading-, AFS-, DaFV- of HTM-boekhoudcategorieën, de betreffende IFRS-definities.

⁵ Zie “Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools” (“Basel III: De liquiditeitsdekkingsratio en bewakingsinstrumenten inzake liquiditeitsrisico”) op www.bis.org/publ/bcbs238.pdf

10.c	Voor handelsdoeleinden aangehouden en voor verkoop beschikbare effecten die voldoen aan de definitie van activa van niveau 1	Rapporteer de reële waarde van alle HFT- en AFS-effecten die in aanmerking komen als activa van niveau 1 volgens de punten 50 c), 50 d) en 50 e) van het Verdrag van Bazel III-LCR. Noem hierbij ook in aanmerking komende effecten die niet voldoen aan de operationele LCR-vereisten zoals uiteengezet in de punten 31-40.
10.e	Voor handelsdoeleinden aangehouden en voor verkoop beschikbare effecten die voldoen aan de definitie van activa van niveau 2, met haircuts	Rapporteer de reële waarde, na toepassing van haircuts (surpluspercentages), van alle HFT- en AFS-effecten die in aanmerking komen als activa van niveau 2 overeenkomstig de punten 52 en 54 van het Verdrag van Bazel III-LCR. Vermeld ook de in aanmerking komende effecten die niet voldoen aan de operationele LCR-vereisten zoals uiteengezet in de punten 31-40. Activa van niveau 2A, niveau 2B RMBS en niveau 2B niet-RMBS worden gerapporteerd met toeslagen van respectievelijk 15 %, 25 % en 50 %.
10.e 1)	Tot einde looptijd aangehouden effecten (HTM)	Rapporteer de boekwaarde van alle effecten die zijn ingedeeld als tot de vervaldag aangehouden (HTM). Deze post omvat alle schuldbewijzen die een instelling daadwerkelijk tot de vervaldag wil en kan aanhouden.

Afdeling 11, post 11.a: Activa van niveau 3

Post	Aanduiding	Beschrijving
11.a	Activa gewaardeerd met gebruikmaking van inputs voor waardering van niveau 3	<p>Rapporteer de waarde van alle activa die op terugkerende basis worden gewaardeerd met gebruik van inputs voor waardering van niveau 3. Internationaal erkende boekhoudnormen maken doorgaans gebruik van een hiërarchie voor de reële waarde van drie niveaus die prioriteit geeft aan inputs gebruikt voor het meten van de reële waarde op basis van de waarneembaarheid.</p> <p>Inputs voor het meten van de reële waarde volgens niveau 3 worden, hoewel niet direct waarneembaar op de markt, gebruikt voor het ontwikkelen van een exitkoers voor het actief (of het passief) vanuit het gezichtspunt van een marktdeelnemer. Inputs voor het meten van de reële waarde volgens niveau 3 moeten derhalve een afspiegeling zijn van de aannames van de rapporterende groep over de aannames waarvan een marktdeelnemer uitgaat bij het waarderen van een actief (of passief) en worden gebaseerd op de beste informatie die beschikbaar is in die omstandigheden. De hiërarchie van de reële waarde wordt bepaald op basis van de input van het laagste niveau dat van wezenlijke betekenis is voor het volledig meten van de reële waarde. Als bij een waardering van de reële waarde gebruik wordt gemaakt van waarneembare inputs die een aanzienlijke correctie van niet-waarneembare inputs vereisen, worden deze beschouwd als een waardering van niveau 3.</p> <p>Als de in post 1.1.b 5) aangegeven boekhoudnorm geen gelijkwaardige definitie voor de activa van niveau 3 kent, raadpleeg dan de bevoegde autoriteit voor nadere richtsnoeren.</p>

Afdeling 12, posten 12.a en 12.b: Vorderingen die rechtsgebieden overschrijden

Deze indicator wordt gebruikt voor gegevens die internationaal actieve banken rapporteren aan de centrale banken in hun eigen rechtsgebied voor het opstellen van de geconsolideerde

internationale bancaire statistieken van de BIB (zie kolom S van tabel 9c, statistische bijlage van de Quarterly Review van de BIB). Banken rapporteren deze cijfers elk kwartaal voor de geconsolideerde positie van hun instelling.

Als de rapporterende groep niet in staat is de noodzakelijke gegevens samen te stellen, moet hij contact opnemen met de bevoegde autoriteit voor aanvullende richtlijnen.

Post	Aanduiding	Beschrijving
12.a	Totaal van de buitenlandse vorderingen op basis van uiteindelijk risico	<p>Rapporteer de waarde van alle vorderingen in alle sectoren die, op basis van het uiteindelijke risico, grensoverschrijdende vorderingen, lokale vorderingen van buitenlandse filialen in vreemde valuta of lokale claims van buitenlandse filialen in lokale valuta zijn.⁶ Grensoverschrijdende vorderingen zijn vorderingen van een kantoor in een land op een kredietnemer in een ander land. Lokale vorderingen van buitenlandse filialen in vreemde en lokale valuta zijn vorderingen van het lokale filiaal van de bank op kredietnemers op die locatie.</p> <p>Vorderingen omvatten deposito's en saldi bij andere banken, leningen en voorschotten aan banken en niet-banken en aangehouden effecten en deelbewijzen. Vermeld geen vorderingen op basis van posities in derivaten. Omdat deze gegevens betrekking hebben op geconsolideerde activiteiten, worden vorderingen tussen kantoren uitgesloten.</p>
12.b 1)	Buitenlandse derivatenvorderingen op basis van uiteindelijk risico	<p>Rapporteer de positieve reële waarde van alle derivatenvorderingen die, op basis van het uiteindelijke risico, grensoverschrijdende vorderingen, lokale vorderingen van buitenlandse filialen in vreemde valuta, of lokale vorderingen van buitenlandse filialen in lokale valuta zijn. Grensoverschrijdende vorderingen zijn vorderingen van een kantoor in een land op een kredietnemer in een ander land. Lokale vorderingen van buitenlandse filialen in vreemde en lokale valuta zijn vorderingen van het lokale filiaal van de bank op kredietnemers op die locatie. Derivaten omvatten termijncontracten, swaps en opties met betrekking tot vreemde valuta's, rentetarieven, aandelen, grondstoffen en kredietinstrumenten. Aangekochte kredietderivaten, zoals kredietverzuimswaps en total return swaps, mogen alleen worden vermeld indien zij worden geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden. Verkochte kredietderivaten zijn ingedeeld als garanties en behoeven dus niet te worden gerapporteerd. Merk op dat alle afgeleide instrumenten met een positieve reële waarde worden behandeld als vorderingen.</p> <p>Rapportage van "nettoposities" is alleen toegestaan als de toepasselijke nationale boekhoudnorm toelaat dat meerdere overeenkomende swaps (per valuta en looptijd) met dezelfde tegenpartij die onder een juridisch afdwingbare verrekeningsovereenkomst vallen, worden verrekend.</p>

⁶ Zie voor een volledige beschrijving van de gegevens, definities en dekking de "Guidelines to the international consolidated banking statistics" op www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf

Afdeling 13, posten 13.a tot en met 13.c: Verplichtingen die rechtsgebieden overschrijden

Deze indicator combineert gegevens die gerapporteerd worden als onderdeel van de locatiespecifieke bancaire statistieken van de BIB met cijfers die worden gerapporteerd voor haar geconsolideerde bancaire statistieken. Om overeen te stemmen met de indicator voor rechtsgebiedoverschrijdende activa worden ook de verplichtingen van alle kantoren (dat wil zeggen hoofdkantoor, bijkantoren en dochterondernemingen in verschillende rechtsgebieden) ten aanzien van entiteiten buiten de binnenlandse markt evenals de verplichtingen ten opzichte van niet-ingezetenen binnen het eigen land opgenomen. Vermeld geen verplichtingen tussen kantoren.

Aangezien de verzamelde geconsolideerde bancaire statistieken van de BIB geen onderdeel bevatten dat vergelijkbaar is met de buitenlandse vorderingen voor de verplichtingen, moeten gegevens die zijn gerapporteerd aan verschillende centrale banken voor de locatiespecifieke BIB-statistieken worden samengevoegd en gecombineerd met informatie over de verplichtingen tussen kantoren.

Als de rapporterende groep niet in staat is zelf de noodzakelijk gegevens samen te stellen, moet hij contact opnemen met de bevoegde autoriteit voor aanvullende richtlijnen.

Post	Aanduiding	Beschrijving
13.a	Buitenlandse passiva (exclusief lokale passiva in lokale valuta)	Rapporteer de som van alle buitenlandse verplichtingen, met uitzondering van de posities in derivatencontracten. Kantoren in elk afzonderlijk rechtsgebied melden hun cijfers aan de betrokken centrale bank voor het opstellen van de door de BIB geconsolideerde internationale bancaire statistieken (zie kolom "totale posities, Liab." in tabel 8A van de statistische bijlage bij de Quarterly Review van de BIB).
13.a 1)	Alle buitenlandse passiva aan verbonden kantoren als opgenomen in post 13.a.	Rapporteer de waarde van de verplichtingen als opgenomen in post 13.a, met betrekking tot de eigen buitenlandse kantoren van de rapporterende groep. Kantoren in elk afzonderlijk rechtsgebied melden hun cijfers aan de betrokken centrale bank voor het opstellen van de door BIB geconsolideerde internationale bancaire statistieken (zie kolom "totale posities, waarvan: vis-à-vis gerelateerde kantoren, Liab," in tabel 8A van de statistische bijlage bij de Quarterly Review van de BIB). Merk op dat dit cijfer een deelverzameling is van post 13.a.
13.b	Lokale passiva in lokale valuta	Rapporteer de waarde van alle verplichtingen van de buitenlandse kantoren in lokale valuta, met uitzondering van de posities in derivatencontracten. Internationaal opererende banken melden dit cijfer aan de centrale bank in hun eigen rechtsgebied voor het opstellen van de geconsolideerde internationale bancaire statistieken van de BIB (zie kolom M in tabel 9A van de statistische bijlage bij de Quarterly Review van de BIB).
13.c 1)	Buitenlandse derivatenpassiva op basis van uiteindelijk risico	Rapporteer de negatieve reële waarde van alle derivatenpassiva die, op basis van uiteindelijk risico, kunnen worden beschouwd als grensoverschrijdende passiva, lokale passiva van buitenlandse filialen in vreemde valuta, of lokale passiva van buitenlandse filialen in lokale valuta. Derivaten omvatten termijncontracten, swaps en valutaopties, rentetarieven, aandelen, grondstoffen en kredietinstrumenten. Aangekochte kredietderivaten, zoals kredietverzuimswaps en total return swaps, mogen alleen worden vermeld indien zij worden geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden. Verkochte kredietderivaten zijn ingedeeld als garanties en behoeven dus niet

	te worden gerapporteerd. Merk op dat alle derivaatinstrumenten met een negatieve reële waarde moeten worden behandeld als passiva. Rapportage van "nettoposities" is alleen toegestaan als de toepasselijke nationale boekhoudnorm toelaat dat meerdere overeenkomende swaps (per valuta en looptijd) met dezelfde tegenpartij die onder een juridisch afdwingbare verrekeningsovereenkomst vallen, worden verrekend.
--	---

Afdeling 14, posten 14.a en 14.b, 14.d tot en met 14.j: Nevenindicatoren

Post	Aanduiding	Beschrijving
14.a	Totaal passiva	Rapporteer de totale passiva, met uitzondering van eigen vermogen en kapitaal alsmede de verschillende gemaakte kosten die nog verschuldigd zijn (bijvoorbeeld nog te betalen vennootschapsbelasting, nog te betalen lonen, enz.).
14.b	Retailfinanciering	Rapporteer het totaal aan deposito's onder aftrek van de som van i) deposito's van deposito-instellingen; ii) deposito's van de centrale banken; en iii) deposito's en depositocertificaten niet in bezit van particuliere klanten of kleine bedrijven. Kleine commerciële klanten zijn klanten met minder dan 1 miljoen EUR in geconsolideerde deposito's die worden beheerd als retailklanten en in het algemeen geacht worden dezelfde liquiditeitsrisicokenmerken te hebben als retailaccounts. Voor meer gegevens zie het Bazel II-kader – International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, punt 231, juni 2006. 7
14.d	Buitenlandse netto-inkomsten	Rapporteer de netto-inkomsten van alle buitenlandse kantoren. Voor de toepassing van dit artikel wordt een buitenlands kantoor van een rapporterende groep beschouwd als een filiaal of geconsolideerde dochteronderneming gevestigd buiten het eigen land van de organisatie (d.w.z. het land waar de rapporterende groep is gevestigd). Filialen of geconsolideerde dochterondernemingen gevestigd in overzeese gebieden en bezittingen van het eigen land worden beschouwd als buitenlandse kantoren. Netto-inkomsten worden gedefinieerd als inkomsten uit rente plus andere inkomsten minus rente-uitgaven.
14.e	Totale netto-inkomsten	Rapporteer de totale netto-inkomsten, die worden gedefinieerd als inkomsten uit rente plus overige inkomsten minus rente-uitgaven.
14.f	Totale bruto-inkomsten	Rapporteer de totale bruto-inkomsten, die worden gedefinieerd als rente-inkomsten plus niet-rente-inkomsten.
14.g	Brutowaarde van contanten uitgeleend en bruto reële waarde van effecten uitgeleend bij effectenfinancieringstransacties (SFT's)	Rapporteer de brutowaarde van contanten uitgeleend en bruto reële waarde van effecten uitgeleend bij effectenfinancieringstransacties. Tot de gerapporteerde waarde behoort geen verrekening met een tegenpartij; de gerapporteerde waarde vertegenwoordigt alleen transacties die door de rapporterende groep voor eigen rekening zijn afgehandeld. De waarde heeft betrekking op de brutowaarde van de uitgaande onderdelen van alle SFT's, met inbegrip van alle verstrekte variatiemarges. Leningstransacties via derden mogen niet worden opgenomen.
14.h	Brutowaarde van contanten geleend en bruto reële waarde van effecten geleend in SFT's	Rapporteer de brutowaarde van contanten geleend en bruto reële waarde van effecten geleend in SFT's. Tot de gerapporteerde waarde behoort geen verrekening met een tegenpartij; de gerapporteerde waarde vertegenwoordigt alleen transacties die door de rapporterende groep voor eigen rekening zijn afgehandeld. De waarde heeft betrekking op de brutowaarde van de inkomende onderdelen van alle SFT's, met inbegrip van eventuele aangehouden variatiemarges. Leningstransacties via derden mogen niet worden opgenomen.

⁷ Het document is beschikbaar op www.bis.org/publ/bcbs128.htm

14.i	Bruto positieve reële waarde van otc-derivatentransacties	Rapporteer de bruto positieve reële waarde van otc-derivatentransacties. In de gerapporteerde waarde mag geen verrekening met een tegenpartij zijn opgenomen.
14.j	Bruto negatieve reële waarde van otc-derivatentransacties	Rapporteer de bruto negatieve reële waarde van otc-derivatentransacties. In de gerapporteerde waarde mag geen verrekening met een tegenpartij zijn opgenomen.
14.k	Aantal rechtsgebieden	Rapporteer het aantal landen, met inbegrip van het eigen rechtsgebied, waar de rapporterende groep een filiaal of een dochteronderneming heeft. Het rechtsgebied wordt bepaald aan de hand van het fysieke adres van het filiaal of de dochteronderneming.