**NL  
BIJLAGE III**

**BIJLAGE V**

**RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE**

Inhoudsopgave

Algemene instructies 4

1. Referenties 4

2. Conventies 6

3. Consolidatie 7

4. Boekhoudkundige portefeuilles van financiële instrumenten 8

4.1. Financiële activa 8

4.2. Financiële verplichtingen 10

5. Financiële instrumenten 11

5.1. Financiële activa 12

5.2. Brutoboekwaarde 12

5.3. Financiële verplichtingen 13

6. Uitsplitsing naar tegenpartij 14

Instructies met betrekking tot de templates 16

1. Balans 16

1.1. Activa (1.1) 16

1.2. Verplichtingen (1.2) 17

1.3. Eigen vermogen (1.3) 18

2. Winst-en-verliesrekening (2) 21

3. Overzicht van het totaalresultaat (3) 27

4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4) 29

5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product (5) 33

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code (6) 35

7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn (7) 35

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8) 36

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen (9) 37

10. Derivaten en hedge accounting (10 en 11) 41

10.1. Indeling van derivaten naar soort risico 42

10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen 44

10.3. Als "economische afdekkingen" geclassificeerde derivaten 45

10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij 46

10.5. Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2) 46

10.6. Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1) 47

10.7. Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4) 47

11. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen (12) 48

11.1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP (12.0) 48

11.2. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1) 49

11.3. Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2) 52

12. Ontvangen zekerheden en garanties (13) 52

12.1. Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden(13.1) 52

12.2. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum] (13.2) 53

12.3. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd (13.3) 54

13. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14) 54

14. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15) 54

15. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (16) 55

15.1. Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1) 55

15.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2) 56

15.3. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument (16.3) 57

15.4. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico (16.4) 58

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) 58

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) 59

15.7. Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6) 59

15.8. Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7) 60

16. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV (17) 60

17. Niet-renderende blootstellingen (18) 61

18. Respijtblootstellingen (19) 67

19. Geografische uitsplitsing (20) 72

19.1. Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3) 72

19.2. Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7) 72

20. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21) 73

21. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22) 73

21.1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1) 74

21.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2) 75

22. Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30) 77

23. Verbonden partijen (31) 77

23.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1) 77

23.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2) 78

24. Groepsstructuur (40) 78

24.1. Groepsstructuur: "per entiteit" (40.1) 79

24.2. Groepsstructuur: "per instrument" (40.2) 80

25. Reële waarde (41) 80

25.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1) 80

25.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2) 81

26. Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42) 81

27. Voorzieningen (43) 81

28. Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen (44) 81

28.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1) 82

28.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2) 82

28.3. Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3) 82

29. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (45) 82

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) 82

29.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa (45.2) 83

29.3. Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3) 83

30. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen(46) 83

Mapping van blootstellingscategorieën en tegenpartijsectoren 84

**DEEL 1**

# Algemene instructies

1. Referenties
2. 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.
3. Instellingen die met de IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen ("verenigbare nationale GAAP") gebruiken, passen de gemeenschappelijke en de IFRS-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald. Dit laat onverlet dat de vereisten van de verenigbare nationale GAAP aan de vereisten van de BAD moeten voldoen. Instellingen die gebruikmaken van niet met de IFRS verenigbare nationale GAAP of van nationale GAAP die nog niet met de vereisten van IFRS 9 in overeenstemming zijn gebracht, passen de gemeenschappelijke en de BAD-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald.
4. De in de templates genoemde gegevenspunten worden opgesteld overeenkomstig de opnemings-, salderings- en waarderingsregels van het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt (77), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
5. De instellingen dienen uitsluitend de delen van de templates in die gerelateerd zijn aan:
6. activa, verplichtingen, eigen vermogen, baten en lasten die door de instelling worden opgenomen;
7. blootstellingen en activiteiten buiten de balanstelling waarbij de instelling betrokken is;
8. door de instelling verrichte transacties;
9. door de instelling toegepaste waarderingsregels, met inbegrip van methoden voor de raming van voorzieningen voor kredietrisico.
10. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage gelden de volgende afkortingen:
11. "VKV": Verordening (EU) nr. 575/2013;
12. "IAS" of "IFRS": "Internationale standaarden voor jaarrekeningen", als omschreven in artikel 2 van de door de Commissie vastgestelde IAS-verordening (Verordening (EG) nr. 1606/2002[[1]](#footnote-2));
13. "ECB BSI-verordening" of "ECB/2013/33": Verordening (EG) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale bank[[2]](#footnote-3);
14. "NACE-verordening": Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad[[3]](#footnote-4);
15. "NACE-codes": codes in de NACE-verordening;
16. "BAD": Richtlijn 86/635/EEG van de Raad[[4]](#footnote-5);
17. "Jaarrekeningrichtlijn": Richtlijn 2013/34/EU[[5]](#footnote-6);
18. "nationale GAAP": overeenkomstig de BAD ontwikkelde nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen;
19. "kmo's": kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als omschreven in Aanbeveling C(2003)1422 van de Commissie[[6]](#footnote-7);
20. "ISIN-code": het aan elke afzonderlijke uitgifte van effecten toegekende, unieke International Securities Identification Number, bestaande uit twaalf alfanumerieke tekens;
21. "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;
22. "bijzonderewaardeverminderingsfasen": categorieën van bijzondere waardevermindering als omschreven in IFRS 9.5.5. Met "Fase 1" wordt de bijzondere waardevermindering gewaardeerd in overeenstemming met IFRS 9.5.5.5 bedoeld. Met "Fase 2" wordt de bijzondere waardevermindering gewaardeerd in overeenstemming met IFRS 9.5.5.3 bedoeld. Met "Fase 3" wordt de bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid als omschreven in bijlage A bij IFRS 9 bedoeld.
23. Conventies
24. Gegevenspunten die in de bijlagen III en IV grijs zijn gemarkeerd, zijn niet vereist of kunnen niet worden gerapporteerd. In bijlage IV betekent de zwarte markering van een rij of kolom met referenties dat de desbetreffende gegevenspunten niet moeten worden ingediend door de instellingen die de referenties in die rij of kolom volgen.
25. De templates in de bijlagen III en IV bevatten impliciete validatievoorschriften die in de templates zelf door middel van conventies zijn vastgesteld.
26. 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.
27. Als negatieve bedragen te rapporteren posten worden in de samenvattende templates aangegeven door middel van een minteken aan het begin van het desbetreffende label, bv. "(–) Eigen aandelen".
28. In het "gegevenspuntenmodel" (data point model, "DPM") voor templates voor financiële rapportage van de bijlagen III en IV heeft elk gegevenspunt (cel) een "basispost" waaraan het "credit/debet"-attribuut wordt toegekend. Deze toekenning waarborgt dat alle entiteiten die gegevenspunten rapporteren, de "tekenconventie" volgen en dat het bij elk afzonderlijk gegevenspunt behorende "credit/debet"-attribuut bekend is.
29. 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) |

1. Consolidatie
2. Tenzij in deze bijlage anders is vermeld, worden de FINREP-templates opgesteld met gebruikmaking van het prudentiële consolidatiebereik in overeenstemmng met deel 1, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van de VKV. De instellingen verwerken hun dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen met gebruikmaking van dezelfde methoden als die welke gelden voor de prudentiële consolidatie:
   1. overeenkomstig artikel 18, lid 5, van de VKV kan het worden toegestaan of voorgeschreven dat de instellingen de vermogensmutatiemethode toepassen op investeringen in verzekeringsondernemingen en niet-financiële dochterondernemingen;
   2. overeenkomstig artikel 18, lid 2, van de VKV kan het van de instellingen worden verlangd om proportionele consolidatie toe te passen voor financiële dochterondernemingen;
   3. overeenkomstig artikel 18, lid 4, van de VKV kan het de instellingen worden voorgeschreven om proportionele consolidatie toe te passen voor investeringen in joint ventures.
3. Boekhoudkundige portefeuilles van financiële instrumenten
4. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage zijn "boekhoudkundige portefeuilles" op basis van waarderingsvoorschriften geaggregeerde financiële instrumenten. Deze aggregaties omvatten geen investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, direct opvraagbare tegoeden die zijn geclassificeerd als "Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s", en evenmin financiële instrumenten die zijn geclassificeerd als "voor verkoop aangehouden" en die worden gepresenteerd in de posten "Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden" en "Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden".
5. Overeenkomstig de nationale GAAP zijn instellingen die krachtens de IFRS bepaalde waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten mogen of moeten toepassen, verplicht om, voor zover die voorschriften worden toegepast, de toepasselijke op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles mee te delen. Indien de waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten die instellingen overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP mogen of moeten toepassen naar de waarderingsvoorschriften van IAS 39 verwijzen, delen instellingen voor al hun financiële instrumenten de op de BAD gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles mee totdat de door hen toegepaste waarderingsvoorschriften naar de waarderingsvoorschriften van IFRS 9 verwijzen.
   1. Financiële activa
6. Voor financiële activa worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
7. "Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa";
8. "Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies";
9. "Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen";
10. "Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat";
11. "Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten".
12. Voor financiële activa worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
13. "Financiële activa voor handelsdoeleinden";
14. "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies";

(c) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen";

(d) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd"; en

(e) "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden".

1. "Financiële activa voor handelsdoeleinden" omvat alle financiële activa die volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste waarderingsmethode worden alle derivaten met een positief saldo voor de rapporterende instelling die in overeenstemming met punt 22 van dit deel niet onder hedge accounting zijn geclassificeerd, als financiële activa voor handelsdoeleinden gerapporteerd. Deze classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.
2. Wat financiële activa betreft, omvatten "kostprijsmethoden" volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP de waarderingsvoorschriften aan de hand waarvan het schuldinstrument wordt gewaardeerd tegen kostprijs, vermeerderd met de opgelopen rente en verminderd met bijzonderewaardeverminderingsverliezen.
3. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd" zowel volgens kostprijsmethoden gewaardeerde financiële instrumenten als instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is ("lower of cost or market", ofwel "LOCOM"), zij het niet continu (gematigde LOCOM-methode), ongeacht de feitelijke waardering op de referentiedatum van de rapportage. Volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa waarop de LOCOM-methode enkel in specifieke omstandigheden wordt toegepast. Deze omstandigheden, die in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden beschreven, omvatten onder meer een bijzondere waardevermindering, een langdurige daling van de reële waarde ten opzichte van de kostprijs, of een verandering in de voornemens van het management.
4. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden" financiële activa die niet voor opname in andere boekhoudkundige portefeuilles in aanmerking komen. Deze boekhoudkundige portefeuille bevat onder meer financiële activa die continu tegen LOCOM worden gewaardeerd ("strikte LOCOM-methode"). Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving bij eerste opname en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd, dan wel die bij eerste opname tegen kostprijs en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd.
5. Ongeacht de waarderingsmethode ervan, worden investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, in "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" gerapporteerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd.
6. "Derivaten - hedge accounting" omvat de derivaten met een positief saldo voor de rapporterende instelling die uit hoofde van de IFRS voor hedge accounting worden aangehouden. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden derivaten in de bankportefeuille enkel onder hedge accounting geclassificeerd indien er in het kader van de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP bijzondere boekhoudkundige regels bestaan voor derivaten in de bankportefeuille en de derivaten het risico van een andere positie in de bankportefeuille reduceren.
   1. Financiële verplichtingen
7. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
8. "Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen";
9. "Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen";
10. "Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen".
11. 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".

1. "Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden" omvat alle financiële verplichtingen die volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste 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. Deze classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.
2. "Derivaten - hedge accounting" omvat de derivaten met een negatief saldo voor de rapporterende instelling die uit hoofde van de IFRS voor hedge accounting worden aangehouden. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden derivaten in de bankportefeuille enkel onder hedge accounting geclassificeerd indien er in het kader van de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP bijzondere boekhoudkundige regels bestaan voor derivaten in de bankportefeuille en de derivaten het risico van een andere positie in de bankportefeuille reduceren.
3. Financiële instrumenten
4. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage is "de boekwaarde" het in de balans te rapporteren bedrag. In de boekwaarde van financiële instrumenten is de opgelopen rente inbegrepen. Volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP is de boekwaarde van derivaten ofwel de boekwaarde volgens de nationale GAAP inclusief overlopende posten, premiewaarden en voorzieningen, indien van toepassing, ofwel gelijk aan nul wanneer derivaten niet in de balans zijn opgenomen.
5. Indien overlopende posten van financiële instrumenten inclusief opgelopen rente, premies en disagio of transactiekosten volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden opgenomen, worden deze samen met het instrument en niet als overige activa of overige verplichtingen gerapporteerd.
6. Indien zulks overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP toepasselijk is, worden "Reductiefactoren voor posities voor handelsdoeleinden tegen reële waarde" gerapporteerd. De reductiefactoren verlagen de waarde van activa voor handelsdoeleinden en verhogen de waarde van verplichtingen voor handelsdoeleinden.
   1. Financiële activa
7. Financiële instrumenten worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: "Kasmiddelen", "Derivaten", "Eigenvermogensinstrumenten", "Schuldbewijzen" en "Leningen en voorschotten".
8. "Schuldbewijzen" zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen "leningen" in de zin van de ECB BSI-verordening zijn.
9. "Leningen en voorschotten" zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat "leningen" in de zin van de ECB BSI-verordening, alsook voorschotten die niet als "leningen" in de zin van de ECB BSI-verordening kunnen worden geclassificeerd. "Voorschotten die geen leningen zijn" worden nader omschreven in deel 2, punt 85, onder g), van deze bijlage.
10. In de FINREP omvat "Schuldinstrumenten" "Leningen en voorschotten" en "Schuldbewijzen".
    1. Brutoboekwaarde
11. Onder brutoboekwaarde van schuldinstrumenten wordt het volgende verstaan:
    1. volgens de IFRS en de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die geen deel uitmaken van de portefeuille "voor handelsdoeleinden aangehouden" of van de portefeuille "voor handelsdoeleinden", afhankelijk van de vraag of deze schuldinstrumenten als renderend of als niet-renderend zijn geclassificeerd. Voor renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde. Voor niet-renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde na optelling van een eventuele geaccumuleerde negatieve aanpassing van de reële waarde als gevolg van kredietrisico, als omschreven in deel 2, punt 69, van deze bijlage. Voor de bepaling van de brutoboekwaarde worden schuldinstrumenten op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd;
    2. volgens de IFRS is voor schuldinstrumenten die worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een eventuele voorziening voor verliezen;
    3. volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is voor schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd", de brutoboekwaarde van aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gelijk aan de boekwaarde vóór aanpassing voor specifieke voorzieningen voor kredietrisico's. De brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa is de boekwaarde vóór aanpassing voor algemene voorzieningen voor kredietrisico en algemene voorzieningen voor bankrisico, voor zover deze de boekwaarde beïnvloeden;
    4. volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen" afhankelijk van de vraag of deze financiële activa aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Indien zij aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een geaccumuleerde bijzondere waardevermindering overeenkomstig het bepaalde onder c) voor wel of niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, dan wel een cumulatief bedrag van de aanpassing van de reële waarde dat als een bijzonderewaardeverminderingsverlies wordt aangemerkt. Indien deze financiële activa niet aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde van deze financiële activa voor renderende blootstellingen de reële waarde ervan, en voor niet-renderende blootstellingen de reële waarde na optelling van een eventuele geaccumuleerde negatieve aanpassing van de reële waarde als gevolg van kredietrisico;
    5. volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die volgens de strikte of de gematigde LOCOM-methode worden gewaardeerd, de kostprijs wanneer deze tijdens de rapportageperiode tegen kostprijs worden gewaardeerd. Wanneer deze schuldinstrumenten tegen marktwaarde worden gewaardeerd, is de brutoboekwaarde de marktwaarde vóór aanpassing voor waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico;
    6. volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die in "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden" worden gerapporteerd en die volgens andere waarderingsmethoden dan de LOCOM-methode worden gewaardeerd, de boekwaarde vóór inaanmerkingneming van een eventuele waardeaanpassing die een bijzondere waardevermindering is;
    7. voor financiële activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de BAD gebaseerde GAAP of voor voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa in de zin van de IFRS is de brutoboekwaarde de reële waarde. Indien krachtens de op de BAD gebaseerde GAAP op instrumenten voor handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd, reductiefactoren moeten worden toegepast, is de boekwaarde van de financiële instrumenten de reële waarde vóór toepassing van deze reductiefactoren.
    8. Financiële verplichtingen
12. Financiële verplichtingen worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: "Derivaten", "Shortposities", "Deposito's", "Uitgegeven schuldbewijzen" en "Overige financiële verplichtingen".
13. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage geldt de definitie van "deposito's" in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening.
14. "Uitgegeven schuldbewijzen" zijn schuldinstrumenten die door de instelling in de vorm van effecten zijn uitgegeven en die geen deposito's zijn in de zin van de ECB BSI-verordening.
15. "Overige financiële verplichtingen" omvat alle financiële verplichtingen die geen derivaten, shortposities, deposito’s en uitgegeven schuldbewijzen zijn.
16. Volgens de IFRS omvat "Overige financiële verplichtingen" verstrekte financiële garanties als die zijn gewaardeerd ofwel tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.4.2.1(a)], ofwel tegen het oorspronkelijk opgenomen bedrag, verminderd met het cumulatieve bedrag van de afschrijvingen [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. Toegezegde leningen worden als "Overige financiële verplichtingen" gerapporteerd indien ze zijn geclassificeerd als financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.4.2.1(a)] of als het gaat om toezeggingen tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].
17. 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.
18. "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.
19. Uitsplitsing naar tegenpartij
20. Waar een uitsplitsing naar tegenpartij is vereist, worden de volgende sectoren van tegenpartijen gebruikt:
21. centrale banken;
22. 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;
23. kredietinstellingen: elke instelling die valt onder de definitie in artikel 4, lid 1, punt (1), van de VKV ("een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening") en multilaterale ontwikkelingsbanken;
24. 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;
25. niet-financiële vennootschappen: vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig de ECB BSI-verordening;
26. 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.
27. De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden ingedeeld op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor toekenning van de blootstelling door de instelling. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-codes, bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.
28. De directe tegenpartijen bij de volgende transacties zijn:
29. 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;
30. bij schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, de emittent van de effecten;
31. bij deposito's, de deposant;
32. bij shortposities, de tegenpartij van de effectenlening of omgekeerde retrocessieovereenkomst;
33. bij derivaten, de directe tegenpartij van het derivatencontract. Bij centraal geclearde otc-derivaten is de directe tegenpartij het clearinginstituut dat als centrale tegenpartij optreedt. De uitsplitsing naar tegenpartij voor kredietrisicoderivaten verwijst naar de sector waartoe de tegenpartij van het contract (protectiegever of -nemer) behoort;
34. bij verstrekte financiële garanties, de directe tegenpartij van het gegarandeerde schuldinstrument;
35. bij toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen, de tegenpartij wiens kredietrisico door de rapporterende instelling is overgenomen;
36. 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. Activa (1.1)
2. "Kasmiddelen" omvat de aangehouden binnenlandse en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen.
3. "Tegoeden bij centrale banken" omvat direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken.
4. "Overige direct opvraagbare deposito’s" omvat direct opvraagbare tegoeden bij kredietinstellingen.
5. "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" omvat de investeringen in geassocieerde deelnemingen, joint ventures en dochterondernemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop moeten worden geclassificeerd, ongeacht hoe zij worden gewaardeerd, ook als zij volgens de standaarden voor jaarrekeningen mogen worden opgenomen in de verschillende boekhoudkundige portefeuilles die voor financiële instrumenten worden gebruikt. De boekwaarde van investeringen die volgens de vermogensmutatiemethode zijn verwerkt, omvat de gerelateerde goodwill.
6. 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.
7. Overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP wordt de boekwaarde van teruggekochte eigen aandelen als "Overige activa" gerapporteerd indien volgens de desbetreffende nationale GAAP de presentatie als actief is toegestaan.
8. "Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden" heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.
   1. Verplichtingen (1.2)
9. Volgens de op de BAD 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.
10. "Voorzieningen voor pensioenverplichtingen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen" omvat het bedrag van de nettoverplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten.
11. 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.
12. 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 BAD gebaseerde nationale GAAP omvatten voorzieningen voor "Verstrekte toezeggingen en garanties" de met alle toezeggingen en garanties verband houdende voorzieningen.
13. "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.
14. Verplichtingen die geen financiële verplichtingen zijn en die vanwege de aard ervan niet in specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder "Overige verplichtingen".
15. "Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden" heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.
16. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP zijn "Fondsen voor algemeen bankrisico" bedragen die overeenkomstig artikel 38 van de BAD zijn toegewezen. Wanneer deze bedragen worden opgenomen, worden ze in overeenstemming met de desbetreffende nationale GAAP afzonderlijk gerapporteerd, ofwel als verplichtingen onder "Voorzieningen", ofwel als eigen vermogen onder "Overige reserves".
    1. Eigen vermogen (1.3)
17. Volgens de IFRS omvatten eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn, de contracten die binnen het toepassingsgebied van IAS 32 vallen.
18. Volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP omvat "Opgevraagd niet-gestort kapitaal" de boekwaarde van door de instelling uitgegeven kapitaal dat bij de intekenaars is opgevraagd maar op de referentiedatum nog niet is gestort. Indien een nog niet gestorte kapitaalverhoging als een verhoging van het aandelenkapitaal wordt gerapporteerd, wordt het opgevraagde niet-gestorte kapitaal zowel in "Opgevraagd niet-gestort kapitaal" in template 1.3 als in "Overige activa" in template 1.1 gerapporteerd. Indien een kapitaalverhoging volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP pas na ontvangst van de betaling van de aandeelhouders kan worden geboekt, wordt het niet-gestorte kapitaal niet in template 1.3 gerapporteerd.
19. "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).
20. "Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten" omvat eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn die geen "Kapitaal" en "Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten" zijn.
21. "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].
22. "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.
23. "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].
24. "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.
25. "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.
26. "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.
27. "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.
28. "Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]" omvat de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van al hetgeen volgt:
29. 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];
30. 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;
31. 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].
32. 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.
33. "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.
34. "Eigen aandelen" heeft betrekking op alle financiële instrumenten met de kenmerken van eigenvermogensinstrumenten die door de instelling zijn ingekocht maar niet worden verkocht of geamortiseerd, behalve wanneer zij overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP in "Overige activa" worden gerapporteerd.
35. Winst-en-verliesrekening (2)
36. 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.
37. Instellingen rapporteren de volgende posten, die de baten en de lasten omvatten met betrekking tot verbonden partijen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille:
38. "Rentebaten";
39. "Rentelasten";
40. "Dividendbaten";
41. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto";
42. "Herzieningswinsten of -verliezen, netto";
43. "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".
44. Wanneer de "clean price" wordt gebruikt, omvatten "Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa" en "Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen" de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie "Voor handelsdoeleinden aangehouden" zijn ondergebracht en die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afdekkingsinstrumenten zijn, zodat de rentebaten en -lasten uit de afgedekte financiële instrumenten correct worden weergegeven.
45. 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].
46. Wanneer de "clean price" wordt gebruikt, omvatten "Rentebaten. Derivaten - hedge accounting, renterisico" en "Rentelasten. Derivaten - hedge accounting, renterisico" de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie "Hedge accounting" zijn ondergebracht en die het renterisico afdekken, met inbegrip van afdekkingen van een groep posten met elkaar compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie) waarvan het afgedekte risico van invloed is op verschillende posten van de winst-en-verliesrekening. Wanneer de "clean price" wordt gebruikt, worden deze bedragen als rentebaten en -lasten op brutobasis gerapporteerd om de correcte rentebaten en -lasten weer te geven uit de afgedekte posities waarmee zij verband houden. Wanneer de afgedekte positie bij een "clean price" rentebaten (rentelasten) genereert, worden deze bedragen als rentebaten (rentelasten) gerapporteerd, ook al betreft het een negatief (positief) bedrag.
47. "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.
48. 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.
49. "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.
50. 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.
51. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden ofwel afzonderlijk van andere winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten als "Dividendbaten" gerapporteerd wanneer de "clean price" wordt gebruikt, ofwel als onderdeel van de winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten wanneer de "dirty price" wordt gebruikt.
52. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn aangewezen, omvatten dividenden die verband houden met instrumenten die gedurende de rapportageperiode uit de balans zijn verwijderd en dividenden die verband houden met aan het einde van de rapportageperiode aangehouden instrumenten.
53. Dividendbaten uit investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen omvatten de dividenden van deze investeringen wanneer deze volgens een andere dan de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt.
54. "Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto" omvat de winsten en verliezen als gevolg van de herwaardering en het niet langer opnemen van financiële instrumenten die als voor handelsdoeleinden aangehouden waren geclassificeerd. Deze post bevat ook de winsten en verliezen op kredietderivaten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen, alsook de dividend- en rentebaten en -lasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en verplichtingen wanneer de "dirty price" wordt gebruikt.
55. "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.
56. "Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" omvat geen winsten op eigenvermogensinstrumenten waarvoor een rapporterende entiteit de keuze heeft gemaakt deze te waarderen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [IFRS 9.5.7.1(b)].
57. 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:
58. wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt geherclassificeerd [IFRS 9.5.6.2], worden uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen gerapporteerd in "Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto" of "Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto", al naargelang het geval;
59. 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.
60. "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.
61. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa" omvat de winsten en verliezen bij het niet langer opnemen van niet-financiële activa, behalve wanneer deze als aangehouden voor verkoop of als investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen zijn geclassificeerd.
62. "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".
63. "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 BAD gebaseerde nationale GAAP binnen het toepassingsgebied van IFRS 9, IAS 37 of IFRS 4 vallen. Volgens de IFRS worden alle veranderingen in de reële waarde van tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties gerapporteerd in "Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto". De voorzieningen omvatten derhalve het bedrag van de bijzondere waardevermindering van de toezeggingen en garanties waarvan de bijzondere waardevermindering in overeenstemming met IFRS 9 is bepaald, waarvan de voorziening daarvoor overeenkomstig IAS 37 is gevormd, of die als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 worden behandeld.
64. 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 12 maanden of de gehele looptijd worden geraamd, met inbegrip van de bijzonderewaardeverminderingswinsten of -verliezen op handelsvorderingen, contractactiva en leasevorderingen [IFRS 9.5.5.15].
65. Volgens de op de BAD 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, naar gelang van de specificaties van de nationale GAAP, de voorzieningen als gevolg van de bijzondere waardevermindering van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen en volgens andere waarderingsmethoden, met inbegrip van de LOCOM-methode.
66. "Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" omvat ook de afgeschreven bedragen (als omschreven in punt 72, punt 74 en punt 165, onder b), van dit deel van deze bijlage) die op de afschrijvingsdatum hoger waren dan het bedrag van de voorziening voor verliezen en die bijgevolg rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn opgenomen, alsook van voorheen afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn geboekt.
67. Het aandeel in de winst of het verlies van dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens de vermogensmutatiemethode administratief in het wettelijke consolidatiebereik zijn verwerkt, wordt gerapporteerd in "Aandeel in de winst of (-) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt". Overeenkomstig IAS 28.10 wordt de boekwaarde van de investeringen verminderd met het bedrag van de door die entiteiten uitgekeerde dividenden. De bijzondere waardeverminderingen van die investeringen worden gerapporteerd in "(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)". De winsten of verliezen bij het niet langer opnemen van deze investeringen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 55 en 56 van dit deel.
68. "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.
69. Volgens de IFRS worden de winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd in "Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten" wanneer deze investeringen als beëindigde activiteiten in de zin van IFRS 5 worden beschouwd. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden deze winsten en verliezen gerapporteerd in "Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen, netto".
70. Overzicht van het totaalresultaat (3)
71. "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]".
72. "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.
73. 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.
74. "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:
75. tijdswaarde van opties;
76. termijnelementen van termijncontracten;
77. valutabasisspread van financiële instrumenten.
78. 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.
79. "Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" omvat winsten of verliezen op tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat welke geen bijzonderewaardeverminderingswinsten of -verliezen en geen winsten en verliezen uit wisselkoersverschillen zijn, die worden gerapporteerd in respectievelijk "(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)" en "Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto" in template 2. "Overgeboekt naar winst of verlies" omvat met name het naar winst of verlies overgeboekte bedrag als gevolg van het niet langer opnemen of de herclassificatie naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies.
80. 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".
81. 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.
82. 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.
83. Volgens de IFRS worden "Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld" en "Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies" [IAS 1.91 (b), TL6] als afzonderlijke posten gerapporteerd.
84. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4)
85. 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.
86. Derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP als financiële activa voor handelsdoeleinden worden gerapporteerd, omvatten zowel tegen reële waarde gewaardeerde instrumenten als op basis van kostprijsmethoden of volgens de LOCOM-methode gewaardeerde instrumenten.
87. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als deze bijlage wordt onder "geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" met betrekking tot niet-renderende blootstellingen het volgende verstaan: geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico waarbij de geaccumuleerde nettoverandering negatief is. De geaccumuleerde nettoverandering in de reële waarde als gevolg van kredietrisico wordt berekend door optelling van alle negatieve en positieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico welke zich sinds de opname van het schuldinstrument hebben voorgedaan. Dit bedrag wordt enkel gerapporteerd als de optelling van de positieve en negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico in een negatief bedrag resulteert. De schuldinstrumenten worden op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd. Voor elk schuldinstrument wordt de post "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" gerapporteerd totdat het instrument niet langer wordt opgenomen.
88. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage wordt onder "geaccumuleerde bijzondere waardevermindering" het volgende verstaan:
89. voor schuldinstrumenten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of op basis van een kostprijsmethode, het cumulatieve bedrag van bijzonderewaardeverminderingsverliezen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt, in voorkomend geval voor elk van de bijzonderewaardeverminderingsfasen. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering resulteert in een verlaging van de boekwaarde van het schuldinstrument via het gebruik van een voorziening in het kader van de IFRS en de op de BAD gebaseerde nationale GAAP, dan wel via directe verlagingen die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP geen verwijderingsgebeurtenis vormen;
90. voor in het kader van de IFRS tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, de som van de te verwachten kredietverliezen en de veranderingen daarin die zijn opgenomen als een vermindering van de reële waarde van een gegeven instrument sinds de eerste opname ervan;
91. voor volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen welke een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, het cumulatieve bedrag van de bijzonderewaardeverminderingsverliezen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt. De verlaging van de boekwaarde is bewerkstelligd ofwel via het gebruik van een voorziening, ofwel via directe verlagingen die geen verwijderingsgebeurtenis vormen.
92. Volgens de IFRS omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering de voorziening voor te verwachten kredietverliezen voor financiële activa in elk van de bijzonderewaardeverminderingsfasen waarin IFRS 9 voorziet. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat zij zowel de specifieke en algemene voorziening voor kredietrisico als de algemene voorziening voor bankrisico wanneer deze in een vermindering van de boekwaarde van schuldinstrumenten resulteert. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering omvat ook de waardeaanpassingen van financiële activa als gevolg van kredietrisico in het kader van de LOCOM-methode.
93. "Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen" en "Geaccumuleerde totale afschrijvingen" omvatten respectievelijk het cumulatieve gedeeltelijke en totale bedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, de achterstandsrente en de provisies van alle schuldinstrumenten die tot die datum volgens de in punt 74 beschreven methoden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling niet in redelijkheid verwacht dat de contractuele kasstromen realiseerbaar zullen zijn. Deze bedragen worden gerapporteerd tot alle rechten van de rapporterende instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering. Wanneer de afgeschreven bedragen niet zijn teruggevorderd, worden zij derhalve gerapporteerd terwijl uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.
94. Wanneer een schuldinstrument als gevolg van achtereenvolgende gedeeltelijke afschrijvingen uiteindelijk volledig is afgeschreven, wordt het cumulatieve afgeschreven bedrag geherclassificeerd uit de kolom "Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen" naar de kolom "Geaccumuleerde totale afschrijvingen".
95. Afschrijvingen vormen een verwijderingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op een deel of het geheel van dit actief, zoals verder wordt uitgelegd in punt 72. Afschrijvingen omvatten bedragen die het gevolg zijn van zowel rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen verminderingen van de boekwaarde van financiële activa als van verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen welke ten laste worden gebracht van de boekwaarde van financiële activa.
96. 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.
97. Handelsvorderingen in de zin van IAS 1.54(h), contractactiva en leasevorderingen waarvoor voor de raming van de voorziening voor verliezen de vereenvoudigde benadering van IFRS 9.5.5.15 is toegepast, worden in template 4.4.1 in leningen en voorschotten gerapporteerd. De overeenkomstige voorziening voor verliezen voor die activa wordt ofwel in "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)", ofwel in "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)" gerapporteerd, al naargelang het antwoord op de vraag of de handelsvorderingen, contractactiva of leasevorderingen volgens de vereenvoudigde benadering als activa met verminderde kredietwaardigheid worden aangemerkt.
98. Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid bij eerste opname worden afzonderlijk gerapporteerd in de templates 4.3.1 en 4.4.1. Voor die leningen omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering alleen de cumulatieve veranderingen in de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen sinds de eerste opname [IFRS 9.5.5.13].
99. 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.
100. In template 4.8 is de te rapporteren informatie afhankelijk van het antwoord op de vraag of de niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen kunnen zijn. Wanneer deze financiële activa een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen in deze template informatie over de boekwaarde, de brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa en aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde afschrijvingen. Wanneer deze financiële activa geen bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met bertrekking tot niet-renderende blootstellingen.
101. In template 4.9 worden de volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa en de gerelateerde waardeaanpassingen ervan afzonderlijk van de andere volgens een kostprijsmethode gewaardeerde activa en de gerelateerde bijzondere waardeverminderingen ervan gerapporteerd. Volgens een kostprijsmethode gewaardeerde financiële activa, met inbegrip van volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa, worden gerapporteerd als niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan geen waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn, en als aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn. Als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen zijn waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico welke de verslechtering van de kredietwaardigheid van de tegenpartij weerspiegelen. Volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa met waardeaanpassingen als gevolg van marktrisico welke het effect van veranderingen in de marktomstandigheden op de waarde van het actief weerspiegelen, worden niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa beschouwd. Geaccumuleerde waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico en marktrisico worden afzonderlijk gerapporteerd.
102. 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.
103. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP wordt in de toepasselijke templates enkel het deel van het bedrag van de algemene voorzieningen voor bankrisico's gerapporteerd dat de boekwaarde van de schuldinstrumenten beïnvloedt [artikel 37, lid 2, BAD].
104. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product (5)
105. Leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden of die geen activa voor handelsdoeleinden zijn, worden uitgesplitst naar soort product en naar sector van de tegenpartij wat de boekwaarde betreft, en enkel naar soort product wat de brutoboekwaarde betreft.
106. 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.
107. Leningen en voorschotten worden aan de volgende producten toegewezen:
108. "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;
109. "Kredietkaartschulden" omvat krediet dat is verleend ofwel via kaarten met vertraagde debetfunctie, ofwel via kredietkaarten [ECB BSI-Verordening];
110. "Handelsvorderingen" omvat leningen aan andere debiteuren die zijn verstrekt op basis van wissels of andere documenten die recht verlenen op de opbrengsten van transacties voor de verkoop van goederen of het verlenen van diensten. Deze post bevat alle factoring- en soortgelijke transacties, zoals accepten, rechtstreekse aankopen van handelsvorderingen, forfaiting, factuurdiscontering, wissels, commercial paper en andere vorderingen waarbij de rapporterende instelling de handelsvorderingen aankoopt (met en zonder regres);
111. "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;
112. "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;
113. "Leningen met andere voorwaarden" omvat debetsaldi met contractueel vastgelegde looptijden of voorwaarden welke niet in andere posten zijn opgenomen;
114. "Voorschotten die geen leningen zijn" omvat voorschotten die niet als "leningen" in de zin van de ECB BSI-Verordening kunnen worden geclassificeerd. Deze post omvat onder meer te ontvangen brutobedragen uit hoofde van posten op tussenrekeningen (zoals gelden die wachten op belegging, overboeking of verevening) en overlopende posten (zoals cheques en andere betalingsvormen die ter inning zijn verzonden).
115. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden:
116. "Door vastgoed zekergestelde leningen" omvat leningen en voorschotten die formeel door zekerheden in de vorm van niet-zakelijk of zakelijk vastgoed zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de "loan-to-value-ratio" genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid;
117. "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 "loan-to-value-ratio" genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid, en die geen "Door vastgoed zekergestelde leningen" zijn. Deze zekerheden omvatten in pand gegeven effecten, contanten en andere zekerheden, ongeacht de rechtsvorm van de zekerheden.
118. Leningen en voorschotten worden geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden en ongeacht het doel van de lening. De boekwaarde van leningen en voorschotten die door meer dan één soort zekerheden worden gedekt, wordt geclassificeerd en gerapporteerd als door vastgoed zekergestelde leningen wanneer deze door vastgoed worden gedekt, ongeacht of zij ook door andere soorten zekerheden worden gedekt.
119. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van het doel ervan:
120. "Consumptief krediet" omvat leningen voor hoofdzakelijk persoonlijke consumptie van goederen en diensten [ECB BSI-Verordening];
121. "Lening voor huisaankoop" omvat krediet dat aan huishoudens wordt verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik en verhuur, met inbegrip van bouwen en herinrichting [ECB BSI-Verordening];
122. Leningen worden geclassificeerd op basis van de wijze waarop zij kunnen worden teruggevorderd. "Leningen voor projectfinanciering" omvat leningen die voldoen aan de voorwaarden van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als omschreven in artikel 147, lid 8, van de VKV.
123. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code (6)
124. De brutoboekwaarde van andere leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen dan die welke in de portefeuille voor handelsdoeleinden aangehouden activa of in de portefeuille activa voor handelsdoeleinden zijn opgenomen, wordt ingedeeld naar desbetreffende economische sector, met gebruikmaking van de NACE-codes op basis van de hoofdactiviteit van de tegenpartij.
125. Blootstellingen die gezamenlijk door meer dan een debiteur worden aangegaan, worden ingedeeld overeenkomstig deel 1, punt 43, van deze bijlage.
126. 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".
127. Volgens de IFRS omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, i) financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, en ii) financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, financiële activa die volgens een kostprijsmethode, met inbegrip van de LOCOM-methode, zijn gewaardeerd. Al naargelang de specificaties in elke nationale GAAP kunnen zij de volgende financiële activa omvatten: i) tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en ii) volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde financiële activa.
128. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn (7)
129. De boekwaarde van schuldinstrumenten die in aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn opgenomen, worden enkel in template 7.1 gerapporteerd als zij achterstallig zijn. Achterstallige instrumenten worden op basis van hun specifieke situatie aan de overeenkomstige achterstalligheidscategorieën toegewezen.
130. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn omschreven in punt 93 van dit deel.
131. Financiële activa zijn achterstallig wanneer enig bedrag van de hoofdsom, rente of provisies niet betaald is op de datum waarop het verschuldigd was. Van achterstallige blootstellingen wordt de volledige boekwaarde gerapporteerd. De boekwaarde van dergelijke activa wordt per bijzonderewaardeverminderingsfase of volgens bijzonderewaardeverminderingsstatus gerapporteerd conform de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen en uitgesplitst naar aantal dagen van het oudste achterstallige bedrag dat op de referentiedatum onbetaald is gebleven.
132. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8)
133. "Deposito's" en de uitsplitsing naar product zijn op dezelfde wijze gedefinieerd als in de ECB BSI-verordening; gereglementeerde spaartegoeden worden derhalve overeenkomstig de ECB BSI-verordening ingedeeld en naar tegenpartij verdeeld. Met name niet-overdraagbare, direct opvraagbare spaartegoeden die juridisch gezien weliswaar onmiddellijk opvraagbaar zijn, maar waarvoor aanzienlijke boeten en beperkingen gelden en die een sterke gelijkenis vertonen met deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend, worden als deposito's met opzegtermijn geclassificeerd.
134. "Uitgegeven schuldbewijzen" wordt opgesplitst in de volgende soorten producten:
135. "Depositocertificaten" zijn effecten die de houder in staat stellen gelden op te nemen van een rekening;
136. "Door activa gedekte effecten" in de zin van artikel 4, lid 1, punt (61), van de VKV;
137. "Gedekte obligaties" in de zin van artikel 129, lid 1, van de VKV;
138. "Hybride contracten" omvat contracten met daarin besloten derivaten;
139. "Overige uitgegeven schuldbewijzen" omvat schuldbewijzen die niet in de voorgaande posten zijn gerapporteerd, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen converteerbare samengestelde financiële instrumenten en niet-converteerbare instrumenten.
140. "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, terwijl achtergestelde verplichtingen in de vorm van deposito's als "Deposito's" worden geclassificeerd.
141. Template 8.2 bevat de boekwaarde van "Deposito’s" en "Uitgegeven schuldbewijzen" die aan de definitie van achtergestelde schuld voldoen, geclassificeerd naar boekhoudkundige portefeuille. Achtergestelde schuldinstrumenten verschaffen een ondergeschikte vordering op de uitgevende instelling die alleen kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status zijn voldaan [ECB BSI-verordening].
142. "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.
143. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen (9)
144. 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.
145. De informatie over toegezegde leningen, financiële garanties en overige verstrekte en ontvangen toezeggingen heeft betrekking op zowel herroepelijke als onherroepelijke toezeggingen.
146. 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.
147. 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:
148. zij vallen onder de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9;
149. zij zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9;
150. zij vallen binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4.
151. Verplichtingen die als kredietverliezen voor de in punt 105, onder a) en c), van dit deel van deze bijlage bedoelde financiële garanties en gedane toezeggingen worden opgenomen, worden als voorzieningen gerapporteerd, ongeacht de toegepaste waarderingscriteria.
152. Onder de IFRS vallende instellingen rapporteren het nominale bedrag van en de voorzieningen voor instrumenten die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, met inbegrip van de instrumenten gewaardeerd tegen de eerste kostprijs verminderd met de opgenomen cumulatieve baten, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen.
153. In template 9.1.1 wordt enkel het nominale bedrag van de toezegging gerapporteerd wanneer een schuldinstrument zowel een op de balans staande als een niet op de balans staande component omvat. Wanneer de rapporterende entiteit niet in staat is de te verwachten kredietverliezen op de op de balans staande component te scheiden van de te verwachten kredietverliezen op de niet op de balans staande component, worden de te verwachten kredietverliezen op de toezegging samen met de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van de op de balans staande component gerapporteerd. Wanneer de gecombineerde te verwachten kredietverliezen groter zijn dan de brutoboekwaarde van het schuldinstrument, worden de te verwachten kredietverliezen in template 9.1.1 in de passende bijzonderewaardeverminderingsfase als een voorziening opgenomen [IFRS 9.5.5.20 en IFRS 7.B8E].
154. Wanneer een financiële garantie of een toezegging tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente in overeenstemming met IFRS 9.4.2.1(d) is gewaardeerd en de desbetreffende voorziening voor verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.5 is vastgesteld, wordt de financiële garantie of de toezegging in de passende bijzonderewaardeverminderingsfase gerapporteerd.
155. Wanneer toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen overeenkomstig IFRS 9 tegen reële waarde worden gewaardeerd, rapporteren instellingen in template 9.1.1 het nominale bedrag en de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico met betrekking tot deze financiële garanties en toezeggingen in aparte kolommen. "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico" worden gerapporteerd door toepassing van de criteria van punt 69 van dit deel.
156. 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.
157. Instellingen die onder de op de BAD gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren in template 9.1 het nominale bedrag van de in de punten 102 en 103 bedoelde toezeggingen en financiële garanties, alsook het bedrag van de voorzieningen die ten aanzien van deze blootstellingen buiten de balanstelling moeten worden aangehouden.
158. "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:
159. deposito’s in de vorm van tussenswaps ("forward deposits");
160. "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", omvattende overeenkomsten tot het "verstrekken van leningen" of het verschaffen van "acceptfaciliteiten" tegen vooraf bepaalde voorwaarden.
161. "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 deze contracten aan de in IFRS 9.2.1(e) en IFRS 4.A vervatte definitie van financiëlegarantiecontracten. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als "financiële garanties" geclassificeerd:
162. "garanties die het karakter van kredietvervangingen hebben";
163. "kredietderivaten" die aan de definitie van financiële garanties voldoen;
164. "onherroepelijke "stand by"-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen".
165. "Overige toezeggingen" omvat de volgende posten uit bijlage I bij de VKV:
166. "onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten";
167. "verstrekte of geconfirmeerde documentaire kredieten";
168. "posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering";
169. "documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid en andere zelfliquiderende transacties";
170. "garanties en schadeloosstellingen" (met inbegrip van inschrijvings- en uitvoeringsgaranties) en "garanties die niet het karakter van kredietvervangingen hebben";
171. "verzendgaranties, douane- en belastinggaranties";
172. "note issuance facilities (NIF's) en revolving underwriting facilities (RUF's)";
173. "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", met inbegrip van overeenkomsten tot het "verstrekken van leningen" of het verschaffen van "acceptfaciliteiten" zonder vooraf bepaalde voorwaarden;
174. "niet-opgenomen kredietfaciliteiten", met inbegrip van overeenkomsten tot het "aankopen van effecten" of "verschaffen van garanties";
175. "niet-opgenomen kredietfaciliteiten voor inschrijvings- en uitvoeringsgaranties";
176. "overige posten buiten de balanstelling" in bijlage I bij de VKV.
177. De volgende posten worden overeenkomstig de IFRS in de balans opgenomen en mogen derhalve niet als blootstellingen buiten de balanstelling worden vermeld:
178. "kredietderivaten" die niet aan de definitie van financiële garanties voldoen, zijn "derivaten" in de zin van IFRS 9;
179. "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;
180. "endossementen van wissels" die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;
181. "transacties met regres" die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;
182. "activa aangekocht onder overeenkomsten betreffende koop op termijn zonder rugdekking" zijn "derivaten" in de zin van IFRS 9;
183. "overeenkomsten betreffende cessie en retrocessie van activa als bedoeld in artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG". Bij deze contracten heeft de cessionaris de optie, maar niet de verplichting, de activa op een vooraf bepaalde (of later te bepalen) datum tegen een vooraf overeengekomen prijs terug te verkopen. Deze contracten voldoen derhalve aan de definitie van "derivaten" in bijlage A bij IFRS 9.
184. De post "waarvan: niet-renderende" bevat het nominale bedrag van deze toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen die overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel als niet-renderend worden beschouwd.
185. Voor financiële garanties, toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen is het "nominale bedrag" het bedrag dat de maximale blootstelling van de instelling aan kredietrisico het best weergeeft, zonder rekening te houden met aangehouden zekerheden of andere kredietverbeteringen. Meer bepaald is voor verstrekte financiële garanties het nominale bedrag het maximumbedrag dat de entiteit verplicht kan zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Voor toegezegde leningen is het nominale bedrag het niet-opgenomen bedrag dat de instelling heeft toegezegd te zullen lenen. Nominale bedragen zijn blootstellingswaarden vóór toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimiteringstechnieken.
186. In template 9.2 geldt voor ontvangen toegezegde leningen dat het nominale bedrag het totale niet-opgenomen bedrag is dat de tegenpartij heeft toegezegd aan de instelling te zullen lenen. Voor andere ontvangen toezeggingen is het nominale bedrag het totale bedrag waartoe de andere partij bij de transactie zich heeft verbonden. Voor ontvangen financiële garanties is het "Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie" het maximumbedrag dat de tegenpartij verplicht kan zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Wanneer een ontvangen financiële garantie door meerdere garantiegevers is verstrekt, wordt het gegarandeerde bedrag slechts eenmaal in deze template gerapporteerd; het gegarandeerde bedrag wordt toegerekend aan de voor de limitering van het kredietrisico meest relevante garantiegever.
187. Derivaten en hedge accounting (10 en 11)
188. Voor de doeleinden van de templates 10 en 11 worden derivaten ofwel als afdekkingsderivaten beschouwd wanneer zij overeenkomstig de IFRS of de op de BAD gebaseerde toepasselijke nationale GAAP in het kader van een in aanmerking komende afdekkingsrelatie worden gebruikt, ofwel als voor handelsdoeleinden aangehouden in andere gevallen.
189. 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.
190. Overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden alle derivaten in deze templates gerapporteerd, ongeacht of ze overeenkomstig de desbetreffende nationale GAAP al dan niet op de balans staan.
191. Bij de uitsplitsing van de boekwaarde, de reële waarde en de notionele waarde van derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten naar boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen wordt rekening gehouden met de in het kader van de IFRS of de op de BAD gebaseerde nationale GAAP toepasselijke boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen, ongeacht welk raamwerk op de rapporterende entiteit van toepassing is.
192. Derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten die overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP tegen kostprijs of LOCOM worden gewaardeerd, worden afzonderlijk gerapporteerd.
193. Template 11 bevat afdekkingsinstrumenten en afgedekte posities, ongeacht de standaarden voor jaarrekeningen die zijn gehanteerd om een in aanmerking komende afdekkingsrelatie op te nemen, ook wanneer deze in aanmerking komende afdekkingsrelatie op een nettopositie betrekking heeft. Wanneer een instelling ervoor heeft gekozen om de vereisten van IAS 39 inzake hedge accounting als grondslag voor financiële verslaggeving te blijven toepassen [IFRS 9.7.2.21], worden de verwijzingen naar en de namen van de soorten afdekkingen en boekhoudkundige portefeuilles gelezen als de desbetreffende verwijzingen en namen in IAS 39.9: "Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" verwijst naar "voor verkoop beschikbare activa" en "activa tegen geamortiseerde kostprijs" omvat zowel "tot einde looptijd aangehouden" als "leningen en kortlopende vorderingen".
194. Derivaten die deel uitmaken van hybride instrumenten die van het basiscontract zijn gescheiden, worden gerapporteerd in de templates 10 en 11 naargelang van de aard van het derivaat. Het bedrag van het basiscontract wordt niet in deze templates opgenomen. Als het hybride instrument echter wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt het contract als geheel gerapporteerd en worden de in de contracten besloten derivaten niet in de templates 10 en 11 gerapporteerd.
195. Toezeggingen die als derivaten worden beschouwd [IFRS 9.2.3(b)] en kredietderivaten die niet aan de in punt 114 van dit deel van deze bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden in template 10 en in template 11 gerapporteerd volgens dezelfde uitsplitsing als bij de overige afgeleide instrumenten, maar worden niet in template 9 gerapporteerd.
196. De boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa of niet-afgeleide financiële verplichtingen die conform de IFRS of de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als afdekkingsinstrument zijn opgenomen, wordt afzonderlijk gerapporteerd in template 11.3.
     1. Indeling van derivaten naar soort risico
197. Alle derivaten worden in één van de volgende risicocategorieën ingedeeld:
198. rente: rentederivaten zijn contracten die verband houden met een rentedragend financieel instrument waarvan de kasstromen worden bepaald door referentierentevoeten of een ander rentecontract, zoals een optie op een termijncontract voor de aankoop van schatkistpapier. Deze categorie is beperkt tot transacties waarvan alle onderdelen zijn blootgesteld aan de rentevoet van slechts één valuta. Zij omvat derhalve geen contracten waarbij sprake is van omwisseling van een of meer valuta's, zoals cross-currency swaps en valutaopties, dan wel andere contracten waarbij het valutarisico het voornaamste risicokenmerk is en die als valutacontracten moeten worden gerapporteerd. De enige uitzondering betreft het geval waarin cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt; in dat geval worden zij in de desbetreffende rijen voor deze soorten afdekkingen gerapporteerd. Rentecontracten omvatten rentetermijncontracten, renteswaps die betrekking hebben op één valuta, rentefutures, renteopties (met inbegrip van caps, floors, collars en corridors), renteswaptions en warrants op rente;
199. aandelen: van aandelen afgeleide instrumenten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers van een bepaald aandeel of aan een aandelenindex;
200. buitenlandse valuta’s en goud: deze derivaten omvatten contracten waarbij sprake is van de omwisseling van valuta's op de termijnmarkt en blootstelling met betrekking tot goud. Het betreft derhalve overeenkomsten tot koop op termijn zonder rugdekking, valutaswaps (met inbegrip van cross-currency renteswaps), valutafutures, valutaopties, valutaswaptions en warrants op valuta. Valutaderivaten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot meerdere valuta's, zowel wat rente als wat wisselkoersen betreft, behalve wanneer cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt. Goudcontracten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot deze grondstof;
201. krediet: kredietderivaten zijn contracten waarbij de uitbetaling primair is gekoppeld aan een maatstaf voor de kredietwaardigheid van een bepaald referentiekrediet en die niet voldoen aan de definitie van financiële garanties [IFRS 9]. In het contract is een uitwisseling van betalingen aangegeven waarbij ten minste een van de beide onderdelen wordt bepaald door de prestatie van het referentiekrediet. De uitbetalingen kunnen door diverse gebeurtenissen worden veroorzaakt, zoals onder meer een wanbetaling, een ratingverlaging of een welomschreven verandering in de credit spread van het referentiekrediet. Kredietderivaten die aan de in punt 114 van dit deel van de bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden alleen in template 9 gerapporteerd.
202. 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;
203. overige: dit betreft alle overige derivatencontracten waarbij geen sprake is van blootstelling met betrekking tot valuta-, rente-, aandelen-, grondstoffen- of kredietrisico, zoals klimaatderivaten of verzekeringsderivaten.
204. 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:
205. grondstoffen: alle derivatentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot een grondstof of grondstoffenindex - ongeacht of het gaat om een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en enigerlei andere risicocategorie, met inbegrip van buitenlandse valuta’s, rente of aandelen - worden in deze categorie gerapporteerd;
206. aandelen: met uitzondering van contracten waarbij sprake is van een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en aandelen (die als grondstoffen moeten worden gerapporteerd), worden alle derivatentransacties die aan de prestatie van aandelen of aandelenindexen zijn gekoppeld, in de categorie aandelen gerapporteerd. Ook aandelentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot buitenlandse valuta's of rente, worden in deze categorie ondergebracht;
207. buitenlandse valuta’s en goud: deze categorie omvat alle derivatentransacties (met uitzondering van transacties die reeds in de categorieën grondstoffen of aandelen zijn gerapporteerd) waarbij sprake is van blootstellingen met betrekking tot meerdere valuta’s, ongeacht of die verband houden met rentedragende financiële instrumenten of wisselkoersen, behalve wanneer wordt gebruikgemaakt van cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille.
     1. Voor derivaten te rapporteren bedragen
208. 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.
209. Rapporterende instellingen die onder de op de BAD gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren voor alle afgeleide instrumenten, naast de boekwaarde als omschreven in deel 1, punt 27, van deze bijlage, ook de reële waarde, ongeacht of deze instrumenten volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP wel of niet op de balans moeten worden geboekt.
210. 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:
211. voor contracten met een variabele nominale of notionele hoofdsom is de grondslag voor de rapportage de nominale of notionele hoofdsom op de referentiedatum;
212. de notionele waarde die voor een derivatencontract met multiplicator moet worden gerapporteerd, is de effectieve notionele waarde of nominale waarde van het contract;
213. swaps: de notionele waarde van een swap is de onderliggende hoofdsom waarop de uitwisseling van rente, buitenlandse valuta's of andere baten of lasten is gebaseerd;
214. 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;
215. kredietderivaten: het contractuele bedrag dat voor kredietderivaten moet worden gerapporteerd, is de nominale waarde van het desbetreffende referentiekrediet;
216. 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.
217. 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.
218. 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).
219. De classificatie van een transactie als otc-transactie of als transactie op een georganiseerde markt is gebaseerd op de aard van de markt waarop de transactie plaatsvindt en niet op het antwoord op de vraag of er voor die transactie van een bindende clearingverplichting sprake is. Een "georganiseerde markt" is een gereglementeerde markt in de zin van artikel 4, punt (92), van de VKV. Wanneer een rapporterende entiteit een derivatencontract sluit op een otc-markt waarop centrale clearing verplicht is, classificeert zij dat derivaat derhalve onder "otc" en niet onder "georganiseerde markt".
     1. Als "economische afdekkingen" geclassificeerde derivaten
220. Voor afdekkingsdoeleinden aangehouden derivaten die niet voldoen aan de criteria van effectieve afdekkingsinstrumenten in de zin van IFRS 9, van IAS 39 wanneer IAS 39 ten behoeve van hedge accounting wordt toegepast, of van het kader voor financiële verslaggeving van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP, worden in template 10 als "economische afdekkingen" gerapporteerd. Dit geldt ook voor alle volgende gevallen:
221. derivaten die niet-beursgenoteerde eigenvermogensinstrumenten zijn waarvan de kostprijs een passende raming van de reële waarde kan vormen;
222. 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;
223. derivaten die als "voor handelsdoeleinden aangehouden" in de zin van bijlage A bij IFRS 9 zijn geclassificeerd, dan wel activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP maar die geen deel uitmaken van de handelsportefeuille als omschreven in artikel 4, lid 1, punt (86), van de VKV.
224. "Economische afdekkingen" omvat geen derivaten voor handel voor eigen rekening.
225. Derivaten die aan de definitie van "economische afdekkingen" voldoen, worden voor elke soort risico afzonderlijk gerapporteerd in template 10.
226. 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.
     1. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij
227. 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:
228. "Kredietinstellingen";
229. "Overige financiële vennootschappen";
230. "Overige", te weten alle andere tegenpartijen.
231. Alle otc-derivaten, ongeacht het soort risico waarop zij betrekking hebben, worden uitgesplitst op basis van deze tegenpartijen.
     1. Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2)
232. Wanneer afdekkingsderivaten krachtens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan afdekkingscategorieën moeten worden toegewezen, worden de afdekkingsderivaten voor elk van de volgende toepasselijke categorieën afzonderlijk gerapporteerd: "reëlewaardeafdekkingen", "kasstroomafdekkingen", "kostprijsafdekkingen", "afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten", "reëlewaardeafdekkingen van het renterisico van een portefeuille" en "kasstroomafdekkingen van het renterisico van een portefeuille".
233. In voorkomend geval verwijst "kostprijsafdekkingen" in de zin van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP naar een afdekkingscategorie waarin het afdekkingsderivaat doorgaans tegen kostprijs is gewaardeerd.
     1. Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1)
234. Voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde ervan overeenkomstig de volgens de IFRS of volgens de op de BAD gebaseerde GAAP toepasselijke waarderingsvoorschriften voor de boekhoudkundige portefeuille waarvan zij deel uitmaken. Voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten wordt geen "notionele waarde" gerapporteerd.
     1. Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4)
235. 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.
236. "Microafdekkingen" zijn andere afdekkingen dan instrumenten ter afdekking van het renterisico van een portefeuille in de zin van IAS 39.89A. Microafdekkingen omvatten afdekkingen van nettoposities in overeenstemming met IFRS 9.6.6.
237. "Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen" omvatten alle afdekkingsaanpassingen van alle microafdekkingen als omschreven in punt 147.
238. "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.
239. "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.
240. Wanneer een groep van financiële activa of financiële verplichtingen, met inbegrip van een groep van financiële activa of financiële verplichtingen die een nettopositie vormen, als afgedekte positie in aanmerking komt, worden de financiële activa en financiële verplichtingen waaruit deze groep is samengesteld, tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd in "In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)" voordat tussen instrumenten binnen de groep wordt gesaldeerd.
241. "Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille" omvat de financiële activa en financiële verplichtingen die zijn opgenomen in een reëlewaardeafdekking van het renterisico van een portefeuille van financiële activa of financiële verplichtingen. Deze financiële instrumenten worden tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd voordat tussen instrumenten binnen de portefeuille wordt gesaldeerd.
242. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen (12)
     1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP (12.0)
243. Template 12.0 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor zowel financiële activa gewaardeerd volgens kostprijsmethoden, als financiële activa gewaardeerd volgens andere waarderingsmethoden of gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen indien deze activa volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Waardeaanpassingen van activa gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is, worden niet in template 12.0 gerapporteerd.
244. "Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen in de verslagperiode" wordt gerapporteerd wanneer de voor de verslagperiode geraamde bijzondere waardevermindering voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij in de opname van nettolasten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de toenamen van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter zijn dan de afnamen. "Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen in de verslagperiode" wordt gerapporteerd wanneer de voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij geraamde bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode in de opname van nettobaten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de afnamen van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter zijn dan de toenamen.
245. Veranderingen in de bedragen van de voorzieningen als gevolg van de terugbetaling en afstoting van financiële activa worden in "Overige aanpassingen" gerapporteerd. Afschrijvingen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 72, 73 en 74.
     1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1)
246. Template 12.1 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs en tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingsfasen, naar instrument en naar tegenpartij.
247. De voorzieningen voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, worden per bijzonderewaardeverminderingsfase gerapporteerd. Overeenkomstig IFRS 9.7.B8E en punt 108 van dit deel worden bijzondere waardeverminderingen van toegezegde leningen enkel als voorzieningen gerapporteerd wanneer deze niet samen met bijzondere waardeverminderingen van op de balans staande activa worden beschouwd. Wijzigingen in voorzieningen voor overeenkomstig IAS 37 gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties en voor als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 behandelde financiële garanties worden niet in deze template maar in template 43 gerapporteerd. Overeenkomstig punt 50 van dit deel worden als gevolg van kredietrisico opgetreden veranderingen in de reële waarde van verplichtingen en financiële garanties gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9 niet in deze template gerapporteerd, maar in de post "Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto".
248. 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.
249. "Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving" bevat het bedrag van de stijgingen in te verwachten verliezen die administratief zijn verwerkt bij de eerste opname van gecreëerde of verworven financiële activa. Deze stijging van de voorziening wordt gerapporteerd op de eerste referentiedatum van de rapportage die valt na de creatie of verwerving van de betrokken financiële activa. Stijgingen of dalingen van de te verwachten verliezen op deze financiële activa na de eerste opname ervan worden in andere kolommen gerapporteerd, naar gelang van het geval. Gecreëerde of verworven activa omvatten activa die resulteren uit de opneming van gedane toezeggingen buiten de balanstelling.
250. "Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans" bevat het bedrag van veranderingen in te verwachten verliezen omdat financiële activa tijdens de rapportageperiode volledig uit de balans zijn verwijderd om 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 de voorziening wordt in deze kolom opgenomen op de eerste referentiedatum van de rapportage die valt na de terugbetaling, afstoting of overboeking. Voor blootstellingen buiten de balanstelling omvat deze post ook de afnames van de bijzondere waardevermindering omdat de post buiten de balanstelling een op de balans staand actief is geworden.
251. "Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)" bevat het nettobedrag van de veranderingen in de te verwachten verliezen aan het einde van de rapportageperiode vanwege een stijging of daling van het kredietrisico sinds de eerste opname, ongeacht of deze tot een overboeking van het financiële actief naar een andere fase hebben geleid. In deze kolom wordt het effect op de voorziening gerapporteerd dat toe te schrijven is aan de stijging of daling van het bedrag van de financiële activa als gevolg van de opgelopen en betaalde rentebaten. Deze post bevat ook het effect van het verstrijken van tijd op de te verwachten verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.4.1(a) en (b). In deze kolom worden ook de wijzigingen in de schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualiseringen of herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie. Veranderingen in te verwachten verliezen als gevolg van een gedeeltelijke terugbetaling van blootstellingen in de vorm van termijnen worden in deze kolom gerapporteerd, met uitzondering van de betaling van de laatste termijn, die wordt gerapporteerd in de kolom "Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans".
252. 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.
253. "Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)" omvat wijzigingen als gevolg van bijwerkingen van de door de instelling gehanteerde methodologie voor de schatting van te verwachten verliezen. Deze bijwerkingen kunnen op hun beurt een gevolg zijn van wijzigingen in de bestaande modellen of de vaststelling van nieuwe modellen voor de schatting van bijzondere waardevermindering. Ook het effect van de invoering van nieuwe standaarden valt onder methodologische bijwerkingen. Methodologische wijzigingen die ertoe leiden dat een actief van bijzonderewaardeverminderingsfase verandert, worden in hun geheel als een modelwijziging beschouwd. In deze kolom worden geen wijzigingen in schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualiseringen of herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie.
254. 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:
255. wanneer de herziening resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van een actief uit de balans als gevolg van een afschrijving als omschreven in punt 74, wordt het effect van deze verwijdering op de te verwachten verliezen in "Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen" gerapporteerd en worden alle andere effecten van de verwijdering op de te verwachten verliezen in andere passende kolommen gerapporteerd;
256. wanneer de herziening resulteert in de gehele verwijdering van een actief uit de balans om andere redenen dan een afschrijving als omschreven in punt 74 en tevens in de vervanging ervan door een nieuw actief, wordt het effect van de herziening op de te verwachten kredietverliezen gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van verwijdering uit de balans" wat de wijzigingen betreft die aan het niet langer opgenomen actief toe te rekenen zijn, en in "Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving" wat de wijzigingen betreft die aan het nieuw opgenomen, herziene actief toe te rekenen zijn. Verwijdering om andere redenen dan afschrijving omvat ook het niet langer opnemen wanneer de voorwaarden van het herziene actief ingrijpende wijzigingen hebben ondergaan;
257. wanneer de herziening niet resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van het herziene actief uit de balans, wordt het effect ervan op de te verwachten verliezen gerapporteerd in "Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans".
258. Afschrijvingen worden overeenkomstig de punten 72, 73 en 74 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd en in overeenstemming met het volgende:
259. wanneer het schuldinstrument geheel of gedeeltelijk uit de balans is verwijderd omdat er redelijkerwijs geen realisatie ervan te verwachten is, wordt de als gevolg van de afgeschreven bedragen gerapporteerde daling van de voorziening voor verliezen gerapporteerd in: "Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen";
260. "Bedragen die rechtstreeks via de winst-en-verliesrekening worden afgeschreven" zijn de tijdens de rapportageperiode afgeschreven bedragen van financiële activa welke hoger zijn dan de voorziening voor de desbetreffende financiële activa op de datum van verwijdering. Deze omvatten alle tijdens de rapportageperiode afgeschreven bedragen en niet alleen die waarvoor nog steeds uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.
261. "Overige aanpassingen" omvat alle bedragen die niet in de eerder genoemde kolommen gerapporteerd zijn, met inbegrip van onder meer de aanpassingen voor te verwachten verliezen als gevolg van wisselkoersverschillen wanneer zulks consistent is met de rapportage van het effect van wisselkoersen in template 2.
     1. Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2)
262. Voor financiële activa wordt de brutoboekwaarde en voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, wordt het nominale bedrag dat tijdens de rapportageperiode tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen isn overgeboekt, in template 12.2 gerapporteerd.
263. Enkel de brutoboekwaarde of het nominale bedrag van de financiële activa of blootstellingen buiten de balanstelling die zich op de referentiedatum van de rapportage in een andere 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.
264. 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 referentiedatum van de rapportage.
265. De brutoboekwaarde die of het nominale bedrag dat in template 12.2 moet worden gerapporteerd, is de brutoboekwaarde of het nominale bedrag op de rapportagedatum, ongeacht of deze waarde of dit bedrag hoger of lager was op de datum van overboeking.
266. Ontvangen zekerheden en garanties (13)
     1. Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden(13.1)
267. De zekerheden en garanties ter dekking van leningen en voorschotten, ongeacht de rechtsvorm ervan, worden gerapporteerd naar soort pandgeving (door vastgoed zekergestelde leningen en overige zekergestelde leningen) en naar ontvangen financiële garantie. De leningen en voorschotten worden uitgesplitst naar tegenpartij en doel.
268. 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.
269. Voor de rapportage van leningen en voorschotten volgens het soort pandgeving gelden de volgende definities:
270. binnen "Door vastgoed zekergestelde leningen" omvat "Niet-zakelijk" door niet-zakelijk vastgoed gedekte leningen, terwijl "Zakelijk" leningen betreft die worden gedekt door in pand gegeven zakelijk vastgoed, zoals onder meer kantoorgebouwen, handelspanden en andere soorten zakelijk vastgoed. Het uitmaken of een als zekerheid verschaft vastgoed zakelijk of niet-zakelijk is, geschiedt in overeenstemming met de VKV;
271. binnen "Overige zekergestelde leningen" omvat "Contanten [Uitgegeven schuldinstrumenten]": a) deposito’s bij de rapporterende instelling die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt; en b) door de rapporterende instelling uitgegeven schuldbewijzen die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt. "Overige" omvat in pand gegeven andere effecten die door derden zijn uitgegeven, of in pand gegeven andere activa;
272. "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.
273. Voor leningen en voorschotten die gelijktijdig door meerdere soorten zekerheden of garanties worden gedekt, wordt het "Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie" toegerekend overeenkomstig de kwaliteit ervan, te beginnen bij de zekerheid/garantie met de beste kwaliteit. Bij door vastgoed zekergestelde leningen wordt de zekerheid in de vorm van vastgoed altijd eerst gerapporteerd, ongeacht de kwaliteit ervan in vergelijking met andere zekerheden. Indien het "Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie" groter is dan de waarde van de zekerheid in de vorm van vastgoed, wordt de resterende waarde ervan aan andere soorten zekerheden en garanties toegerekend overeenkomstig de kwaliteit ervan, te beginnen bij de zekerheid/garantie met de beste kwaliteit.
     1. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum] (13.2)
274. Deze template bevat de boekwaarde van de zekerheden die tussen het begin en het einde van de referentieperiode zijn verkregen en die op de referentiedatum nog op de balans staan.
     1. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd (13.3)
275. "Executie [materiële activa]" is de cumulatieve boekwaarde van materiële activa die zijn verkregen door uitwinning van zekerheden die op de referentiedatum nog op de balans staan, met uitzondering van de als "Materiële vaste activa" geclassificeerde activa.
276. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14)
277. De instellingen rapporteren de waarde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten overeenkomstig de in IFRS 13.72 vermelde hiërarchie. Wanneer overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP ook tegen reële waarde gewaardeerde activa in een reëlewaardehiërarchie moeten worden ingedeeld, wordt deze template ook door onder de nationale GAAP vallende instellingen gerapporteerd.
278. "Wijziging in de reële waarde in de verslagperiode" omvat winsten of verliezen als gevolg van herwaarderingen (in overeenstemming met IFRS 9, IFRS 13 of de nationale GAAP, al naargelang het geval) in de verslagperiode van de instrumenten die op de rapportagedatum nog steeds bestaan. Deze winsten of verliezen worden gerapporteerd zoals zij worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening of, in voorkomend geval, in het overzicht van het totaalresultaat; de bedragen worden derhalve gerapporteerd vóór belastingen.
279. "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.
280. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15)
281. Template 15 bevat informatie over overgedragen financiële activa die niet of niet helemaal voor verwijdering uit de balans in aanmerking komen, alsmede financiële activa die geheel uit de balans zijn verwijderd maar ten aanzien waarvan de instelling beheerrechten behoudt.
282. 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.
283. De kolom "Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen" bevat de boekwaarde van de financiële activa die voor verslaggevingsdoeleinden zijn opgenomen maar die voor prudentiële doeleinden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling deze overeenkomstig de artikelen 109, 243 en 244 van de VKV als securitisatieposities voor kapitaaldoeleinden behandelt.
284. "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") zijn transacties waarbij de instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Transacties die de tijdelijke overdracht van goud tegen zekerheid in de vorm van contanten behelzen, worden eveneens als "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") beschouwd. Bedragen die de instelling ontvangt in ruil voor financiële activa die aan een derde ("tijdelijke verkrijger") zijn overgedragen, worden onder "Retrocessieovereenkomsten" ingedeeld indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet louter een optie daartoe. De volgende repo-achtige transacties vallen eveneens onder retrocessieovereenkomsten:
285. 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;
286. ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.
287. Bij "Retrocessieovereenkomsten" ("repo's") en "Omgekeerde retrocessieovereenkomsten" ("omgekeerde repo's") is sprake van door de instelling ontvangen of uitgeleende contanten.
288. Wanneer bij een securitisatietransactie de overgedragen financiële activa uit de balans worden verwijderd, rapporteren de instellingen in de winst-en-verliesrekening de door de post gegenereerde winsten (verliezen) die overeenstemmen met de "boekhoudkundige portefeuilles" waarvan die financiële activa deel uitmaakten voordat ze uit de balans werden verwijderd.
289. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (16)
290. Geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening worden bij de rapportage nader uitgesplitst naar winsten (of baten) en verliezen (of lasten).
     1. Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1)
291. Rentebaten worden uitgesplitst overeenkomstig het volgende:
292. rentebaten uit financiële en andere activa;
293. rentebaten uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.
294. Rentelasten worden uitgesplitst overeenkomstig het volgende:
295. rentelasten uit financiële en andere verplichtingen;
296. rentelasten uit financiële activa met een negatieve effectieve rente.
297. 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.
298. 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.
299. 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.
300. "Derivaten - hedge accounting, renterisico" omvat de rentebaten en -lasten uit afdekkingsinstrumenten indien de afgedekte posities rente genereren.
301. Indien de "clean price" wordt gebruikt omvat rente op voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten de bedragen die verband houden met voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten die in aanmerking komen als "economische afdekkingsinstrumenten" die zijn opgenomen als rentebaten of -lasten ter correctie van de baten en lasten van financiële instrumenten die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afgedekt zijn. In een dergelijk geval worden rentebaten uit economische afdekkingsderivaten afzonderlijk gerapporteerd binnen rentebaten uit handelsderivaten. Tijdsevenredig toegedeelde vergoedingen of vereffeningsbetalingen met betrekking tot kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde en gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde worden eveneens gerapporteerd binnen rente op derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden.
302. Onder IFRS betekent "waarvan: rentebaten uit financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan" rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid, inclusief verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid. Onder op BAD gebaseerde nationale GAAP omvat het rentebaten uit aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa met een specifieke bijzonderewaardeverminderingsvoorziening voor kredietrisico.
     1. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2)
303. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden uitgesplitst naar soort instrument en naar boekhoudkundige portefeuille. Voor iedere post wordt de gerealiseerde nettowinst of het gerealiseerde nettoverlies uit de uit de balans verwijderde transactie gerapporteerd. De nettowaarde vertegenwoordigt het verschil tussen gerealiseerde winsten en gerealiseerde verliezen.
304. Template 16.2 is onder IFRS van toepassing op financiële activa en verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs en schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Onder op BAD gebaseerde nationale GAAP is template 16.2 van toepassing op financiële activa gewaardeerd op basis van een kostprijsmethode, tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en overeenkomstig andere waarderingsmethoden zoals de "lower of cost or market". Winsten en verliezen uit financiële instrumenten die in het kader van de desbetreffende, op BAD gebaseerde nationale GAAP voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd, worden niet in deze template gerapporteerd, ongeacht de waarderingsvoorschriften die voor deze instrumenten van toepassing zijn.
     1. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument (16.3)
305. 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.
306. Winsten en verliezen uit de handel in buitenlandse valuta op de spotmarkt, met uitzondering van het wisselen van bankbiljetten en munten, worden opgenomen als handelswinsten en -verliezen. Winsten en verliezen uit de handel in edele metalen of verwijdering uit de balans en herwaardering worden niet opgenomen in handelswinsten en -verliezen maar in "Overige bedrijfsopbrengsten" of "Overige bedrijfskosten" overeenkomstig punt 316 van dit deel.
307. 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".
     1. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico (16.4)
308. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden eveneens uitgesplitst naar soort risico; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het onderliggende risico (rente-, aandelen-, valuta-, krediet-, grondstoffenrisico en andere risico's) in verband met de blootstelling, met inbegrip van gerelateerde derivaten. Winsten en verliezen uit hoofde van wisselkoersverschillen worden opgenomen in de post waarin ook de resterende uit het geconverteerde instrument voortvloeiende winsten en verliezen zijn opgenomen. Winsten en verliezen op financiële activa en financiële verplichtingen die geen derivaten zijn, worden als volgt in de risicocategorieën opgenomen:
309. rente: omvat de handel in leningen en voorschotten, deposito's en schuldbewijzen (aangehouden of uitgegeven);
310. eigen vermogen: omvat de handel in aandelen, quota van icbe's en andere eigenvermogensinstrumenten;
311. handel in vreemde valuta: omvat uitsluitend de handel op valutamarkten;
312. kredietrisico: omvat de handel in credit linked notes;
313. 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;
314. overige: omvat de handel in financiële instrumenten die niet bij andere uitsplitsingen kunnen worden ondergebracht.
     1. Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.4.1)
315. 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.
316. 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".
     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 instrument (16.5)
317. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, worden uitgesplitst naar soort instrument. De instellingen rapporteren de netto gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten of verliezen. Ook het bedrag van de verandering in de reële waarde van financiële verplichtingen gedurende de verslagperiode als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (eigen kredietrisico van leningnemer of -gever) wordt gerapporteerd indien het eigen kredietrisico niet binnen de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt gerapporteerd.
318. Indien een kredietderivaat gewaardeerd tegen reële waarde is gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden de winsten of verliezen van het financieel instrument bij die aanwijzing gerapporteerd in "waarvan: winsten of (-) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto". Latere tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen met betrekking tot deze financiële instrumenten worden gerapporteerd in "waarvan: winsten of (-) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto".
     1. Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6)
319. 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. Deze niet-aangewezen afdekkingsinstrumenten worden gerapporteerd overeenkomstig punt 60 van dit deel. Winsten en verliezen uit hoofde van hedge accounting omvatten ook winsten en verliezen uit de afdekkingen van een groep posten met compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie).
320. "Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico" omvat ook winsten en verliezen op afgedekte posities indien de posten schuldinstrumenten zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat overeenkomstig IFRS 9.4.1.2A [IFRS 9.6.5.8 ].
321. Onder nationale GAAP op basis van BAD wordt de uitsplitsing volgens het type afdekkingen, zoals bepaald in deze template, gerapporteerd voorzover de uitsplitsing verenigbaar is met de geldende boekhoudkundige vereisten.
     1. Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7)
322. "Toevoegingen" worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettolasten. "Terugboekingen" worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettobaten.
323. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV (17)
324. "Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie" bevat de boekwaarde van activa, verplichtingen en eigen vermogen, alsook de nominale bedragen van de blootstellingen buiten de balanstelling berekend op basis van de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie, d.w.z. met opname in de consolidatie van dochterondernemingen die verzekeringsondernemingen en niet-financiële vennootschappen zijn. De instellingen verwerken de dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen met gebruikmaking van dezelfde methode als in hun jaarrekening.
325. In deze template zijn onder de post "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" geen dochterondernemingen begrepen, aangezien binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie alle dochterondernemingen geheel geconsolideerd zijn.
326. "Onder verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten vallende activa" omvatten in herverzekering gegeven activa, alsook, indien van toepassing, activa die verband houden met gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
327. "Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten" omvatten verplichtingen uit hoofde van gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
328. Niet-renderende blootstellingen (18)
329. Voor de toepassing van template 18 vervullen niet-renderende blootstellingen elk van de volgende criteria:
330. materiële blootstellingen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn;
331. het wordt, ongeacht het bestaan van enig achterstallig bedrag of het aantal achterstallige dagen, onwaarschijnlijk geacht dat de debiteur zijn kredietverbintenissen volledig zal nakomen zonder uitwinning van zekerheden.
332. Die categorisering als niet-renderende blootstelling geldt niettegenstaande de classificatie van een blootstelling als in wanbetaling voor de toepassing van de regelgeving in overeenstemming met artikel 178 van de VKV of als aan bijzondere waardevermindering onderhevig voor de toepassing van de verslaggeving in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.
333. Blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV en blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden altijd als niet-renderende blootstellingen beschouwd. Onder IFRS gelden, voor de toepassing van template 18, als aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid. Blootstellingen opgenomen in bijzonderewaardeverminderingsfasen anders dan fase 3 worden als niet-renderend beschouwd indien zij aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd.
334. Blootstellingen worden voor hun volledige bedrag gecategoriseerd en zonder rekening te houden met het bestaan van enige zekerheid. De materialiteit wordt beoordeeld in overeenstemming met artikel 178 van de VKV.
335. 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.
336. Schuldinstrumenten worden opgenomen in de volgende boekhoudkundige portefeuilles: a) schuldinstrumenten tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs, b) aan bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of in het eigen vermogen en c) niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten tegen stricte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen, in overeenstemming met de criteria van punt 233 van dit deel. Elke categorie wordt uitgesplitst naar instrument en naar tegenpartij.
337. Onder IFRS en toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD omvatten blootstellingen buiten de balanstelling de volgende herroepelijke en onherroepelijke posten:
     1. verstrekte toegezegde leningen;
     2. verstrekte financiële garanties;
     3. overige gedane toezeggingen.
338. Overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop geclassificeerde schuldinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd.
339. In template 18 wordt voor schuldinstrumenten de "bruto boekwaarde" gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor blootstellingen buiten de balanstelling wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd.
340. Voor de toepassing van template 18 is een blootstelling achterstallig indien zij voldoet aan de criteria van punt 96 van dit deel.
341. Voor de toepassing van template 18 heeft "debiteur" de betekenis die het heeft in artikel 178 van de VKV.
342. Een verbintenis wordt voor haar nominale bedrag als een niet-renderende blootstelling beschouwd indien er, wanneer er een beroep op zou worden gedaan of anderszins gebruik van zou worden gemaakt, blootstellingen zouden ontstaan die gevaar lopen niet volledig te worden terugbetaald zonder uitwinning van zekerheden.
343. Verstrekte financiële garanties worden voor hun nominale bedrag als niet-renderende blootstellingen beschouwd indien de financiële garantie gevaar loopt door de gegarandeerde partij te worden aangesproken, inclusief, met name, indien de onderliggende gegarandeerde blootstelling aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd, als bedoeld in punt 213. Indien de gegarandeerde partij met het ingevolge het financiëlegarantiecontract verschuldigde bedrag achterstallig is, beoordeelt de rapporterende instelling of de daaruit voortvloeiende vordering aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd.
344. In overeenstemming met punt 213 als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen worden of als niet-renderend op individuele basis ("transactiegebaseerd") of als niet-renderend voor wat betreft de totale blootstelling aan een gegeven debiteur ("debiteurgebaseerd") beschouwd. Voor de categorisering van niet-renderende blootstellingen als op individuele basis of als aan een gegeven debiteur worden voor de verschillende types niet-renderende blootstellingen de volgende categorisatiebenaderingen gebruikt:
     * 1. voor in overeenstemming met artikel 178 van de VKV als blootstellingen in wanbetaling geclassificeerde niet-renderende blootstellingen geldt de categorisatiebenadering van dat artikel;
       2. 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;
       3. voor andere niet-renderende blootstellingen die noch als blootstellingen in wanbetaling noch als aan bijzondere waardevermindering onderhevig geclassificeerd zijn, gelden de bepalingen van artikel 178 van de VKV voor blootstellingen in wanbetaling.
345. Indien een instelling blootstellingen binnen de balanstelling aan een debiteur heeft die meer dan 90 dagen achterstallig zijn en de bruto boekwaarde van de achterstallige blootstellingen meer dan 20 % van de bruto boekwaarde van alle blootstellingen binnen de balanstelling aan die debiteur vertegenwoordigt, worden alle blootstellingen binnen en buiten de balanstelling aan die debiteur als niet-renderend beschouwd. Indien een debiteur tot een groep behoort, wordt de noodzaak beoordeeld om ook blootstellingen aan andere entiteiten van de groep als niet-renderend te beschouwen indien zij niet reeds als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 van de VKV worden beschouwd, met uitzondering van blootstellingen die het voorwerp zijn van op zichzelf staande geschillen welke geen verband houden met de solvabiliteit van de tegenpartij.
346. Blootstellingen worden niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
     1. de blootstelling voldoet aan de uitstapcriteria die door de rapporterende instelling voor de beëindiging van de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling worden toegepast overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV;
     2. de situatie van de debiteur is in die mate verbeterd dat volledige terugbetaling, overeenkomstig de oorspronkelijke of eventueel gewijzigde voorwaarden, waarschijnlijk is;
     3. de debiteur is met geen enkel bedrag meer dan 90 dagen achterstallig.
347. Een blootstelling blijft als niet-renderend geclassificeerd zolang niet aan de voorwaarden onder a), b) en c) van punt 228 van dit deel van deze bijlage is voldaan, ook al voldoet de blootstelling reeds aan de beëindigingscriteria die door de rapporterende instelling voor de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.
348. De classificatie van een niet-renderende blootstelling als vast actief aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5 houdt niet in dat de classificatie ervan als niet-renderende blootstelling wordt beëindigd.
349. Het verlenen van respijtmaatregelen met betrekking tot een niet-renderende blootstelling leidt er niet toe dat deze blootstelling niet langer als niet-renderend wordt beschouwd. Indien blootstellingen niet-renderend zijn met respijtmaatregelen, als bedoeld in punt 262, worden die blootstellingen niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
350. de blootstellingen worden door de rapporterende instelling niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling beschouwd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV;
351. er is één jaar verstreken sinds het moment waarop respijtmaatregelen zijn toegepast of, indien dit later valt, het moment waarop bloostellingen als niet-renderend zijn geclassificeerd;
352. er is ingevolge de respijtmaatregelen geen sprake van achterstallige bedragen of problemen in verband met de volledige terugbetaling van de blootstelling overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening. De afwezigheid van problemen wordt vastgesteld na een analyse van de financiële situatie van de debiteur door de instelling. Problemen kunnen worden geacht niet langer te bestaan indien de debiteur middels zijn regelmatige betalingen overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening in totaal een bedrag heeft betaald gelijk aan het bedrag dat voorheen achterstallig was (indien er achterstallige bedragen waren) of dat ingevolge de respijtmaatregelen is afgeschreven (indien er geen achterstallige bedragen waren) of indien de debiteur anderszins heeft aangetoond dat hij in staat is aan de voorwaarden na de respijtverlening te voldoen.

De specifieke uitstapvoorwaarden waarvan sprake onder a), b) en c) gelden naast de criteria die door de rapporterende instellingen voor aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.

1. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 231 van dit deel van deze bijlage aan het einde van de termijn van één jaar gespecificeerd onder b) van dat punt niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als niet-renderende respijtblootstelling aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden tenminste op kwartaalbasis beoordeeld.
2. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS opgenomen in punt 15 van deel 1 van deze bijlage en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD opgenomen in punt 16 van deel 1 van deze bijlage worden als volgt gerapporteerd in template 18:

a) "Schuldinstrumenten tegen kostprijs of tegen geamortiseerde kostprijs" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs" (IFRS);

ii) "niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden op basis van een kostprijsmethode", inclusief schuldinstrumenten onder gematigde LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);

iii) "overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden", behalve schuldinstrumenten gewaardeerd tegen stricte LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);

b) "Schuldinstrumenten tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of in het eigen vermogen onderhevig aan bijzondere waardevermindering" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat" (IFRS);

ii) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen", indien instrumenten in die waarderingscategorie aan bijzondere waardevermindering onderhevig kunnen zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder nationale GAAP op basis van BAD;

c) "Schuldinstrumenten tegen stricte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen niet onderhevig aan bijzondere waardevermindering" omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:

i) "Financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, verplicht gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS);

ii) "Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS);

iii) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies"; (nationale GAAP op basis van BAD);

iv) "Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden", indien schuldinstrumenten worden gewaardeerd onder stricte LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);

v) "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen", indien instrumenten in die waarderingscategorie niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder GAAP op basis van BAD.

1. Indien IFRS of de toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD voorzien in de aanwijzing van toezeggingen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt de boekwaarde van een activum uit hoofde van die aanwijzing en waardering tegen reële waarde gerapporteerd in "Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (IFRS) of "Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies" (nationale GAAP op basis van BAD). De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van die aanwijzing wordt niet gerapporteerd in template F18. Het notionele bedrag van alle toezeggingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt gerapporteerd in template 9.
2. 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".
3. Niet-renderende blootstellingen worden naar tijdsintervallen van achterstalligheid uitgesplitst gerapporteerd. Blootstellingen die niet achterstallig zijn of 90 dagen of minder achterstallig zijn, maar niettemin als niet-renderend worden aangemerkt omdat onvolledige terugbetaling waarschijnlijk is, worden in een aparte kolom gerapporteerd. Blootstellingen die achterstallig zijn en waarschijnlijk onvolledig zullen worden terugbetaald, worden in overeenstemming met het aantal dagen dat zij achterstallig zijn aan de hand van tijdsintervallen van achterstalligheid toegewezen.
4. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke kolommen weergeven:
5. blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving; onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid, gerapporteerd in deze kolom;
6. blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV.
7. Cijfers in verband met "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen" worden in overeenstemming met de punten 11, 69 t/m 71, 106 en 110 van dit deel gerapporteerd.
8. Informatie over aangehouden zekerheden en ontvangen garanties betreffende niet-renderende blootstellingen wordt afzonderlijk gerapporteerd. Bedragen als gerapporteerd voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend in overeenstemming met de punten 172 en 174 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is gemaximeerd op de boekwaarde of de nominale waarde van de betrokken blootstelling.
9. Respijtblootstellingen (19)
10. Voor de toepassing van template 19 zijn respijtblootstellingen schuldcontracten met betrekking waartoe respijtmaatregelen zijn toegepast. Respijtmaatregelen bestaan in concessies jegens een debiteur die moeilijkheden ondervindt of op het punt staat moeilijkheden te ondervinden om zijn financiële verplichtingen na te komen ("financiële moeilijkheden").
11. Voor de toepassing van template 19 kan een concessie een verlies met zich meebrengen en heeft zij betrekking op de volgende handelingen:
    1. een wijziging van de voorgaande voorwaarden van een contract dat de debiteur geacht wordt niet te kunnen nakomen als gevolg van zijn financiële moeilijkheden ("probleemschuld") die tot onvoldoende schuldendienstcapaciteit leiden en die zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden;
    2. een totale of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract die niet zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden.
12. Aanwezigheid van een concessie blijkt uit ten minste het volgende:
13. een verschil ten gunste van de debiteur tussen de gewijzigde voorwaarden van het contract en de voorgaande voorwaarden van het contract;
14. opname in een gewijzigd contract van gunstiger voorwaarden dan andere debiteuren met een vergelijkbaar risicoprofiel toentertijd van dezelfde instelling hadden kunnen verkrijgen.
15. De uitoefening van clausules die, indien zij naar goedvinden van de debiteur worden gebruikt, de debiteur in staat stellen de voorwaarden van het contract te wijzigen ("ingebouwde respijtclausules") wordt als een concessie behandeld indien de instelling de uitvoering van die clausules goedkeurt en besluit dat de debiteur financiële moeilijkheden ondervindt.
16. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage wordt onder "herfinanciering" verstaan het gebruik van schuldcontracten om te zorgen voor de gehele of gedeeltelijke betaling van andere schuldcontracten aan de huidige voorwaarden waarvan de debiteur niet kan voldoen.
17. Voor de toepassing van template 19 omvat "debiteur" alle juridische entiteiten in de groep van de debiteur die binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie vallen en natuurlijke personen die die groep controleren.
18. Voor de toepassing van template 19 omvat "schuld" leningen en voorschotten (die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's omvatten), schuldbewijzen en herroepelijke en onherroepelijke verstrekte toegezegde leningen inclusief verstrekte toegezegde leningen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies die activa zijn op de rapportagedatum. "Schuld" omvat geen blootstellingen aangehouden voor handelsdoeleinden.
19. Omvat "schuld" ook leningen en voorschotten en schuldbewijzen geclassificeerd als vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5.
20. Voor de toepassing van template 19 heeft "blootstelling" dezelfde betekenis als "schuld" in punt 247 van dit deel
21. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS opgenomen in punt 15 van deel 1 van deze bijlage en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD opgenomen in punt 16 van deel 1 van deze bijlage worden in template 19 gerapporteerd als omschreven in punt 233 van dit deel.
22. Voor de toepassing van template 19 wordt onder "instelling" verstaan de instelling die de respijtmaatregelen heeft toegepast.
23. In template 19 wordt voor "schuld" de "bruto boekwaarde" gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor verstrekte toegezegde leningen die blootstellingen buiten de balanstelling zijn, wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd.
24. Blootstellingen worden als respijtblootstellingen beschouwd indien een concessie is gedaan, ongeacht of enig bedrag achterstallig is of de blootstellingen als aan bijzondere waardevermindering onderhevig in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving of als blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 van de VKV zijn geclassificeerd. Blootstellingen worden niet als respijtblootstellingen behandeld indien de debiteur zich niet in financiële moeilijkheden bevindt. Onder IFRS worden herziene financiële activa [IFRS 9.5.4.3 en bijlage A] behandeld als respijtactiva mits een concessie als omschreven in de punten 240 en 241 van dit deel van deze bijlage is gedaan, ongeacht de invloed van de herziening op de wijziging van het kredietrisico van het financieel actief sinds eerste opname. Elk van de volgende wordt als respijtmaatregelen behandeld:
    1. een herzien contract dat vóór de herziening als niet-renderend is geclassificeerd of bij afwezigheid van herziening als niet-renderend zou zijn geclassificeerd;
    2. de herziening van een contract behelst een gehele of gedeeltelijke delging door afschrijvingen van de schuld;
    3. de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor een debiteur die zijn contractuele verbintenissen niet nakomt of zonder het gebruik van die clausules als zodanig zou worden beschouwd;
    4. op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat niet-renderend was of bij afwezigheid van herfinanciering als niet-renderend zou zijn geclassificeerd.
25. Een herziening die terugbetalingen behelst die gedaan worden door uitwinning van zekerheden wordt als een respijtmaatregel behandeld indien die herziening een concessie vormt.
26. Er bestaat een weerlegbaar vermoeden dat respijtverlening heeft plaatsgevonden in een van de volgende omstandigheden:
27. het herziene contract was tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herziening ervan ten minste eenmaal meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig (zonder niet-renderend te zijn) of zou zonder herziening meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig zijn;
28. op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herfinanciering ervan geheel of gedeeltelijk ten minste 30 dagen achterstallig was;
29. de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor debiteurs die 30 dagen achterstallig zijn of debiteurs die 30 dagen achterstallig zouden zijn zonder de uitoefening van die clausules.
30. Financiële moeilijkheden worden op het niveau van de debiteur beoordeeld als bedoeld in punt 245. Alleen blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, worden als respijtblootstellingen aangemerkt.
31. Respijtblootstellingen worden binnen de categorie niet-renderende blootstellingen of de categorie renderende blootstellingen opgenomen overeenkomstig de punten 213 t/m 224 en 260 van dit deel. De classificatie als respijtblootstelling wordt beëindigd indien alle volgende voorwaarden zijn vervuld:
32. de respijtblootstelling wordt als renderend beschouwd, ook indien zij na tot de categorie niet-renderende blootstellingen te hebben behoord geherclassificeerd is nadat uit een analyse van de financiële toestand van de debiteur is gebleken dat zij niet langer aan de voorwaarden voldeed om als niet-renderend te worden beschouwd;
33. een minimumperiode van twee jaar is verstreken vanaf de datum waarop de respijtblootstelling als renderend werd beschouwd ("proeftermijn");
34. tijdens ten minste de helft van de proeftermijn zijn regelmatig betalingen van meer dan een niet-significant totaalbedrag van hoofdsom of rente gedaan;
35. aan het einde van de proeftermijn is geen van de blootstellingen aan de debiteur meer dan 30 dagen achterstallig.
36. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 256 aan het einde van de proeftermijn niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als renderende respijtblootstelling op proef aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden tenminste op kwartaalbasis beoordeeld.
37. Respijtblootstellingen die overeenkomstig IFRS 5 als vaste activa aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd, blijven als respijtblootstellingen worden geclassificeerd.
38. Een respijtblootstelling kan vanaf de datum dat de respijtmaatregelen zijn toegepast als renderend worden beschouwd indien aan beide van de volgende voorwaarden is voldaan:
39. die respijtverlening heeft er niet toe geleid dat de blootstelling als niet-renderend is geclassificeerd;
40. de blootstelling werd op de datum dat de respijtmaatregelen werden verleend niet als niet-renderende blootstelling beschouwd.
41. 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 blootstelling meer dan 30 dagen achterstallig wordt, wordt deze als niet-renderend geclassificeerd.
42. "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 overeenkomstig punt 256, mede indien punt 259 geldt. Renderende respijtblootstellingen op proef die zijn geherclassificeerd na tot de categorie "niet-renderende blootstellingen" te hebben behoord, worden binnen de renderende blootstellingen met respijtmaatregelen afzonderlijk gerapporteerd in de kolom "waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd".
43. "Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen" (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen omvatten het volgende:
44. blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden;
45. blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren;
46. respijtblootstellingen die na tot de categorie renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd, daaronder begrepen met toepassing van punt 260 geherclassificeerde blootstellingen.
47. 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".
48. De volgende niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen worden in afzonderlijke kolommen weergeven:
49. blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. Onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid, gerapporteerd in deze kolom;
50. blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV.
51. De kolom "Herfinanciering" omvat de bruto boekwaarde van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat als onderdeel van een herfinancieringstransactie die als een respijtmaatregel kwalificeert is verleend alsook de bruto boekwaarde van het oude terugbetaalde contract dat nog uitstaat.
52. Respijtblootstellingen die wijzigingen en herfinanciering combineren, worden in de kolom "Instrumenten met wijzigingen van de voorwaarden" of de kolom "Herfinanciering" ondergebracht overeenkomstig de maatregel die de meeste impact op de kasstromen heeft. Herfinanciering door een pool van banken wordt in de kolom "Herfinanciering" gerapporteerd voor het totale bedrag van de herfinancieringsschuld dat is verstrekt door of van de geherfinancierde schuld dat nog steeds uitstaat bij de rapporterende instelling. Herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld wordt als een wijziging gerapporteerd, tenzij er ook een herfinancieringstransactie bestaat die een grotere impact op de kasstromen heeft. Indien respijtverlening middels wijziging van de voorwaarden van een probleemblootstelling tot verwijdering uit de balans ervan en tot het opnemen in de balans van een nieuwe blootstelling leidt, wordt die nieuwe blootstelling als respijtschuld behandeld.
53. Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen worden in overeenstemming met de punten 11, 69 t/m 71, 106 en 110 van dit deel gerapporteerd.
54. Zekerheden en garanties ontvangen m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen worden gerapporteerd voor alle blootstellingen met respijtmaatregelen, ongeacht of deze de status renderend of niet-renderend hebben. Bedragen als gerapporteerd voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend in overeenstemming met de punten 172 en 174 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling.
55. Geografische uitsplitsing (20)
56. Template 20 wordt gerapporteerd indien de instelling de in artikel 5, onder a), punt 4, van deze verordening genoemde drempelwaarde overschrijdt.
    1. Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3)
57. Bij de geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten in de templates 20.1, 20.2 en 20.3 wordt onderscheid gemaakt tussen "binnenlandse activiteiten" en "niet-binnenlandse activiteiten". Voor de toepassing van dit deel wordt onder "locatie" verstaan het rechtsgebied waar de juridische entiteit die het overeenkomstige actief of passief heeft opgenomen, is opgericht; voor bijkantoren wordt onder "locatie" verstaan het rechtsgebied van de plaats van vestiging. Voor de toepassing daarvan omvat "binnenlandse activiteiten" de activiteiten opgenomen in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.
    1. Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7)
58. De templates 20.4 t/m 20.7 bevatten informatie "per land" op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij als omschreven in punt 43 van deel 1 van deze bijlage. De verstrekte uitsplitsing omvat blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot ingezetenen in elk land buiten het land van vestiging waar de instelling blootstellingen heeft. Blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot internationale organisaties en multilaterale ontwikkelingsbanken worden niet aan het land van vestiging van de instelling maar aan de geografische zone "Andere landen" toegerekend.
59. "Derivaten" omvat zowel derivaten voor handelsdoeleinden, inclusief economische afdekkingen, als afdekkingsderivaten onder IFRS en onder GAAP, gerapporteerd in de templates 10 en 11.
60. Activa aangehouden voor handelsdoeleinden onder IFRS en activa voor handelsdoeleinden onder GAAP worden afzonderlijk vermeld. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa hebben dezelfde betekenis als in punt 93 van dit deel. Activa gewaardeerd onder LOCOM die waardeaanpassingen hebben ondergaan als gevolg van kredietrisico worden als aan bijzondere waardevermindering onderhevig beschouwd.
61. In de templates 20.4 en 20.7 worden "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering" en "Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen" gerapporteerd als omschreven in de punten 69 t/m 71 van dit deel.
62. In template 20.4 wordt voor schuldinstrumenten de "bruto boekwaarde" gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor derivaten en eigenvermogensinstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde. In de kolom "Waarvan: niet-renderende" worden schuldinstrumenten gerapporteerd als omschreven in de punten 213 t/m 232 van dit deel. Schuldrespijt omvat alle "schuld"contracten voor de toepassing van template 19 waarvoor respijtmaatregelen, als omschreven in de punten 240 t/m 255 van dit deel, zijn verleend.
63. In template 20.5 omvat "Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties" voorzieningen gewaardeerd onder IAS 37, de kredietverliezen van financiële garanties behandeld als verzekeringscontracten onder IFRS 4 en de voorzieningen m.b.t. toegezegde leningen en financiële garanties onder de bijzonderewaardeverminderingsvereisten van IFRS 9 en voorzieningen voor toezeggingen en garanties onder nationale GAAP op basis van BAD overeenkomstig punt 11 van dit deel.
64. In template 20.7 worden leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden gerapporteerd "per land" volgens de classificatie naar NACE-code. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar "sectie"). Leningen en voorschotten onderhevig aan bijzondere waardevermindering verwijzen naar dezelfde portefeuilles als bedoeld in punt 93 van dit deel.
65. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21)
66. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder e), van deze verordening worden materiële activa die door de instelling (leasegever) aan derden zijn geleased krachtens overeenkomsten die onder het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als operationele lease kunnen worden aangemerkt, gedeeld door het totaal van de materiële activa.
67. Onder IFRS worden activa die door de instelling (als leasegever) in de vorm van een operationele lease aan derden worden geleased bij de rapportage uitgesplitst naar waarderingsmethode.
68. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22)
69. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder f), van deze verordening is het bedrag van de "netto vergoedings- en provisiebaten" de absolute waarde van het verschil tussen "vergoedings- en provisiebaten" en "vergoedings- en provisielasten". In dezelfde zin is het bedrag van de "netto rente" de absolute waarde van het verschil tussen "rentebaten" en "rentelasten".
    1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)
70. 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:
71. in aanmerking te nemen bedragen bij de berekening van de effectieve rente van financiële instrumenten [IFRS 7.20.(c)];
72. 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)].
73. Transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden niet opgenomen; deze kosten maken deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden gedurende de resterende looptijd op basis van de effectieve rente met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies geamortiseerd [zie IFRS 9.5.1.1].
74. Onder IFRS worden, afhankelijk van de boekhoudkundige portefeuille waarbij zij worden ingedeeld, transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies opgenomen als onderdeel van "Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto", "Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto" en "Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto". Zij maken geen deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden rechtstreeks in winst of verlies opgenomen.
75. De instellingen rapporteren de baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies overeenkomstig de volgende criteria:
76. "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;
77. "Effecten. Overboekingsopdrachten" omvat vergoedingen en provisies die voortvloeien uit de ontvangst, transmissie en uitvoering, namens cliënten, van opdrachten tot kopen of verkopen van effecten;
78. "Effecten. Overige" omvat vergoedingen en provisies die de instelling genereert door het verlenen van andere diensten die verband houden met effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
79. "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;
80. "Vermogensbeheer", "Bewaarneming", "Centrale administratiediensten voor instellingen voor collectieve belegging", "Fiduciaire transacties" en "Betalingsdiensten" omvatten baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van de verlening van deze diensten;
81. "Gestructureerde financiering" omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van financiële instrumenten die geen effecten zijn die door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
82. 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;
83. "Verstrekte toegezegde leningen" en "Verstrekte financiële garanties" omvatten het als baten voor de verslagperiode opgenomen bedrag van de afschrijving van de vergoedingen en provisies voor deze activiteiten, aanvankelijk opgenomen als "Overige verplichtingen";
84. "Ontvangen toegezegde leningen" en "Ontvangen financiële garanties" omvatten de door de instelling tijdens de verslagperiode als lasten opgenomen vergoeding en provisie als gevolg van de bedragen die in rekening zijn gebracht aan de tegenpartij die de lening heeft toegezegd of de financiële garantie heeft verstrekt die voor het eerst als "overige activa" is opgenomen;
85. "Overige" omvat de andere baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen), zoals die welke voortvloeien uit "overige toezeggingen", uit valutadiensten (bv. het wisselen van bankbiljetten of munten) of uit het verlenen (ontvangen) van ander advies en andere diensten tegen betaling.
    1. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)
86. De bedrijfsactiviteiten die met vermogensbeheer, bewaarnemingsfuncties en andere door de instelling verleende diensten verband houden, worden gerapporteerd op basis van de volgende definities:
87. "Vermogensbeheer" verwijst naar activa die rechtstreeks eigendom zijn van de cliënten en die de instelling in beheer heeft. "Vermogensbeheer" wordt gerapporteerd naar soort cliënt: instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, op discretionaire basis beheerde cliëntenportefeuilles en andere beleggingsvehikels;
88. "Bewaard vermogen" verwijst naar de door de instelling verleende diensten inzake bewaarneming en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten en met bewaarneming samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer. "Bewaard vermogen" wordt gerapporteerd naar soort cliënt waarvoor de instelling het vermogen in bewaring heeft, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen instellingen voor collectieve belegging en andere. De post "Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten" verwijst naar het bedrag van de activa dat deel uitmaakt van het bewaard vermogen waarvan de instelling de effectieve bewaring aan andere entiteiten heeft overgedragen;
89. "Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging" verwijst naar de administratieve diensten die de instelling verleent aan instellingen voor collectieve belegging. Deze post omvat onder meer transferagentdiensten; het opstellen van boekhoudbescheiden; het opstellen van het prospectus, financiële verslagen en alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verzorgen van de correspondentie via de verzending van financiële verslagen en van alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verrichten van uitgiften en aflossingen en het bijhouden van het register van beleggers; en het berekenen van de intrinsieke waarde;
90. "Fiduciaire transacties" verwijst naar de activiteiten waarbij de instelling handelt in eigen naam maar voor rekening en risico van haar cliënten. Bij fiduciaire transacties verleent de instelling in veel gevallen diensten zoals bewaarnemingsdiensten of vermogensbeheerdiensten aan een gestructureerde entiteit, dan wel diensten voor portefeuillebeheer op discretionaire basis. Alle fiduciaire transacties worden uitsluitend in deze post gerapporteerd, ongeacht of de instelling ook nog andere diensten verleent;
91. "Betalingsdiensten" verwijst naar het namens cliënten innen van betalingen die worden gegenereerd door schuldinstrumenten die niet op de balans van de instelling staan en ook niet door haar worden geïnitieerd;
92. "Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd" verwijst naar door entiteiten buiten de groep uitgegeven producten die de instelling onder haar bestaande cliënten heeft gedistribueerd. Deze post wordt gerapporteerd per soort product;
93. "Bedrag van de bij de dienstverlening betrokken activa" bevat het op basis van de reële waarde bepaalde bedrag van de activa waarop het optreden van de instelling betrekking heeft. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, kunnen worden gehanteerd indien de reële waarde niet beschikbaar is. Indien de instelling diensten verleent aan entiteiten zoals instellingen voor collectieve belegging en pensioenfondsen, kunnen de desbetreffende activa worden opgenomen tegen de waarde waartegen ze op de balans van die entiteiten zelf zijn opgenomen. De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente, indien van toepassing.
94. Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30)
95. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage wordt onder "opgenomen liquiditeitssteun" de som verstaan van de boekwaarde van de aan niet-geconsolideerde entiteiten verstrekte leningen en voorschotten en de boekwaarde van aangehouden schuldbewijzen die door niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten zijn uitgegeven.
96. "Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende periode" omvat verliezen als gevolg van bijzondere waardevermindering en andere verliezen die tijdens de verslagperiode door een rapporterende instelling zijn geleden met betrekking tot haar belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten.
97. Verbonden partijen (31)
98. De instellingen rapporteren bedragen en/of transacties in verband met de blootstellingen binnen en buiten de balanstelling waarbij de tegenpartij een verbonden partij is overeenkomstig IAS 24.
99. Intragroepstransacties en uitstaande saldi binnen de groep van de prudentiële groep worden geëlimineerd. De instellingen nemen onder "Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep" ook uitstaande saldi en transacties met dochterondernemingen op die niet zijn geëlimineerd, hetzij omdat de dochterondernemingen niet geheel onder de prudentiële consolidatie vallen, hetzij omdat de dochterondernemingen overeenkomstig artikel 19 van de VKV buiten de prudentiële consolidatie vallen vanwege het te verwaarlozen belang ervan, hetzij omdat, bij instellingen die deel uitmaken van een grotere groep, zij niet van de instelling zijn maar van de uiteindelijke moederonderneming. Indien proportionele consolidatie wordt toegepast, rapporteren de instellingen onder "geassocieerde deelnemingen en joint ventures" ook de niet-geëlimineerde delen van saldi en transacties met joint ventures en geassocieerde deelnemingen van de groep waarvan de entiteit deel uitmaakt.
    1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1)
100. Voor "Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen" zijn de te rapporteren bedragen gelijk aan de som van het "nominale bedrag" van de ontvangen toegezegde leningen en andere ontvangen toezeggingen en het "maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie" van ontvangen financiële garanties als omschreven in punt 119 van dit deel.
101. "Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen" wordt alleen voor niet-renderende blootstellingen gerapporteerd als omschreven in de punten 69 t/m 71 in dit deel. "Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling" omvat voorzieningen als omschreven in de punten 11, 106 en 111 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel.
     1. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2)
102. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa" omvat alle winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die voortvloeien uit transacties met verbonden partijen. Deze post omvat de winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die zijn voortgekomen uit transacties met verbonden partijen en deel uitmaken van een de volgende posten van de "winst- en verliesrekening":
103. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen", indien gerapporteerd wordt onder nationale GAAP op basis van BAD;
104. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa";
105. "Winst of verlies uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen";
106. "Brutowinst of -verlies na belastingen uit hoofde van beëindigde bedrijfsactiviteiten".
107. "Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen" omvat waardeverminderingsverliezen als omschreven in de punten 51 t/m 53 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel. "Voorzieningen of (-) 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 t/m 239 van dit deel.
108. Groepsstructuur (40)
109. De instellingen verstrekken op de rapportagedatum gedetailleerde informatie over dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die geheel of proportioneel zijn geconsolideerd in de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie alsook "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" gerapporteerde entiteiten overeenkomstig punt 4 van dit deel, inclusief ook de entiteiten waarin deelnemingen worden aangehouden voor verkoop onder IFRS 5. Alle entiteiten worden gerapporteerd, ongeacht de activiteit die zij verrichten.
110. Eigenvermogensinstrumenten die niet voldoen aan de criteria om te worden ingedeeld als Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen en eigen aandelen van de rapporterende instelling die zij zelf bezit ("Eigen aandelen"), zijn uitgesloten van het toepassingsgebied van deze template.
     1. Groepsstructuur: "per entiteit" (40.1)
111. De volgende informatie wordt gerapporteerd "per entiteit" en de volgende definities gelden voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage:
112. "LEI-code" is de LEI-code van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Indien een LEI-code bestaat voor de entiteit waarin wordt deelgenomen wordt deze gerapporteerd;
113. "Entiteitscode" is de identificatiecode van de entiteit waarin wordt deelgenomen. De entiteitscode is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in template 40.1.
114. "Entiteitsnaam" is de naam van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
115. "Toetredingsdatum" is de datum waarop de entiteit waarin wordt deelgenomen "deel van de groep" is gaan uitmaken;
116. "Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen" is het totaalbedrag van het kapitaal dat door de entiteit waarin wordt deelgenomen op de referentiedatum wordt uitgegeven;
117. "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;
118. "Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen" is het land waar de entiteit waarin wordt deelgenomen, is gevestigd;
119. "Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen" is de sector van de tegenpartij zoals omschreven in punt 42 van deel 1;
120. De "NACE-code" wordt verstrekt op basis van de hoofdactiviteit van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Voor niet-financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar "sectie"); voor financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van gegevens op twee niveaus (naar "afdeling");
121. "Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)" is het percentage van de eigendomsinstrumenten die door de instelling op de referentiedatum worden aangehouden;
122. "Stemrechten (%)" is het percentage van de stemrechten die aan de eigendomsinstrumenten aangehouden door de instelling op de referentiedatum verbonden zijn.
123. "Groepsstructuur [relatie]" verwijst naar de relatie tussen de uiteindelijke moederonderneming en de entiteit waarin wordt deelgenomen (moederonderneming of entiteit met gezamenlijke zeggenschap over de rapporterende instelling, dochteronderneming, joint venture of geassocieerde deelneming);
124. "Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]" verwijst naar de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);
125. "Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]" verwijst naar de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de VKV-reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);
126. "Boekwaarde" verwijst naar de op de balans van de instelling gerapporteerde bedragen voor entiteiten waarin wordt deelgenomen en die noch geheel, noch proportioneel geconsolideerd zijn;
127. "Verwervingskosten" is het door de investeerders betaalde bedrag;
128. "Goodwill met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen" betekent het bedrag aan goodwill dat de rapporterende instelling op de geconsolideerde balans in de posten "Goodwill" of "Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen" heeft gerapporteerd met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen;
129. "Reële waarde van de deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn" is de prijs op de referentiedatum; deze prijs wordt alleen vermeld als het beursgenoteerde instrumenten betreft.
     1. Groepsstructuur: "per instrument" (40.2)
130. De volgende informatie wordt "per instrument" gerapporteerd:
131. "Effectcode" is de ISIN-code van het effect. Voor effecten waaraan geen ISIN-code is toegewezen, wordt een andere code opgenomen waarmee dat effect op unieke wijze wordt geïdentificeerd; "Effectcode" en "Holdingcode" zijn een samengestelde identificatiecode van een rij, en zijn samen uniek voor elke rij in template 40.2;
132. "Holdingcode" is de identificatiecode van de entiteit binnen de groep die de deelneming aanhoudt; "LEI-code van de holding" is de LEI-code van de onderneming die het effect aanhoudt. Indien een LEI-code bestaat voor de holding wordt deze gerapporteerd;
133. "Entiteitscode", "Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)", "Boekwaarde" en "Verwervingskosten" zijn hierboven omschreven. De bedragen stemmen overeen met de effecten die de betrokken holding in zijn bezit heeft.
134. Reële waarde (41)
     1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1)
135. In deze template wordt informatie gerapporteerd over de reële waarde van tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten op basis van de hiërarchie in IFRS 13.72, 76, 81, en 86. Indien nationale GAAP onder BAD eveneens de toerekening van tegen reële waarde gewaardeerde activa tussen verschillende niveaus van reële waarde vereist, rapporteren instellingen onder nationale GAAP eveneens deze template.
     1. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)
136. 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.
137. "Hybride contracten" omvat voor verplichtingen de boekwaarde van hybride financiële instrumenten die in hun geheel in deze boekhoudkundige portefeuilles zijn ondergebracht; d.w.z. inclusief niet-gescheiden hybride instrumenten in hun geheel.
138. "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.
139. Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42)
140. "Materiële vaste activa", "Vastgoedbeleggingen" en "Overige immateriële activa" worden gerapporteerd op basis van de criteria die voor de waardering ervan zijn gebruikt.
141. "Overige immateriële activa" omvat alle andere immateriële activa dan goodwill.
142. Voorzieningen (43)
143. Deze template omvat de aansluiting tussen de boekwaarde van de post "Voorzieningen" aan het begin en aan het einde van de verslagperiode volgens de aard van de mutaties, behalve voorzieningen gewaardeerd onder IFRS 9 die in plaats daarvan in template 12 worden gerapporteerd.
144. "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.
145. Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen (44)
146. 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.
     1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1)
147. 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)].
148. "Netto-activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten" omvat, in geval van een overschot, de overschotbedragen die op de balans moeten worden opgenomen omdat ze niet onder de in IAS 19.63 vastgestelde limieten vallen. Het bedrag van deze post en het bedrag opgenomen in de pro-memoriepost "Reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht" worden in de balanspost "Overige activa" opgenomen.
     1. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2)
149. De template met betrekking tot het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten heeft betrekking op de aansluiting van de begin- en eindsaldi van de geaccumuleerde actuele waarde van alle verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten van de instelling. Het effect van de verschillende in IAS 19.141 genoemde elementen gedurende deze verslagperiode wordt afzonderlijk gepresenteerd.
150. Het bedrag van het "Eindsaldo [actuele waarde]" in de template voor het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten dient gelijk te zijn aan de "Actuele waarde van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten".
     1. Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3)
151. Voor de rapportage van pro-memorieposten die met personeelslasten verband houden, gelden de volgende definities:
152. "Pensioenlasten en soortgelijke lasten" omvat het voor de verslagperiode als personeelslasten opgenomen bedrag voor eventuele verplichtingen uit hoofde van vergoedingen na uitdiensttreding (zowel toegezegdpensioen- als toegezegdebijdrageregelingen) en bijdragen aan fondsen voor sociale zekerheid;
153. "Op aandelen gebaseerde betalingen" omvat het voor de verslagperiode opgenomen bedrag aan personeelslasten voor op aandelen gebaseerde betalingen.
154. 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 (45.1)
155. "Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen" omvatten alleen de winsten en verliezen vanwege de wijziging van het eigen kredietrisico van emittenten van verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen indien de rapporterende instelling ervoor heeft gekozen deze in winst of verlies op te nemen omdat een opname in overige onderdelen van het totaalresultaat een accounting mismatch zou creëren of vergroten.
     1. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa (45.2)
156. "Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa" wordt uitgesplitst naar soort activum; voor iedere post wordt de winst of het verlies opgenomen met betrekking tot het activum dat uit de balans is verwijderd. "Overige activa" omvat overige materiële activa, immateriële activa en deelnemingen die niet elders worden gerapporteerd.
     1. Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3)
157. 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.
158. "Operationele leases die geen vastgoedbeleggingen zijn" omvat in de kolom "baten" de rendementen en in de kolom "lasten" de kosten die de instelling als leasegever bij haar operationele leaseactiviteiten heeft behaald respectievelijk gemaakt en die geen betrekking hebben op activa die als vastgoedbeleggingen zijn geclassificeerd. De kosten voor de instelling als leasenemer worden in de post "Overige administratieve lasten" opgenomen.
159. Winsten of verliezen uit hoofde van verwijdering uit de balans en herwaarderingen van aangehouden goud, overige edele metalen of andere grondstoffen gewaardeerd tegen reële waarde minus verkoopkosten worden gerapporteerd in de posten die deel uitmaken van "Overige bedrijfsbaten. Andere" of "Overige bedrijfslasten. Andere"
160. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen(46)
161. Het mutatieoverzicht van het eigen vermogen verstrekt voor elk afzonderlijk eigenvermogensbestanddeel de aansluiting tussen de boekwaarde aan het begin van de verslagperiode (beginsaldo) en aan het einde van de verslagperiode (eindsaldo).
162. "Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen" omvat alle binnen eigen vermogen overgeboekte bedragen, inclusief zowel winsten als verliezen vanwege eigen kredietrisico van verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en de geaccumuleerde wijzigingen van de reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat die naar andere eigenvermogensbestanddelen worden overgeboekt bij verwijdering uit de balans.

**DEEL 3**

# Mapping van blootstellingscategorieën en tegenpartijsectoren

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

*Tabel 2 Standaardbenadering*

| ***Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)*** | ***FINREP-tegenpartijsectoren*** | ***Opmerkingen*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centrale overheden of centrale banken | 1) Centrale banken  2) Overheden | Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij. |
| 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. |
| i) Gedekt door hypotheken op onroerend goed | 2) Overheden  3) Kredietinstellingen  4) Andere financiële vennootschappen  5) Niet-financiële vennootschappen  6) Huishoudens | Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij. |
| j) In wanbetaling | 1) Centrale banken  2) Overheden  3) Kredietinstellingen  4) Andere financiële vennootschappen  5) Niet-financiële vennootschappen  6) Huishoudens | Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij. |
| (ja) Blootstellingen met een bijzonder hoog risico | 1) Centrale banken  2) Overheden  3) Kredietinstellingen  4) Andere financiële vennootschappen  5) Niet-financiële vennootschappen  6) Huishoudens | Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij. |
| 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) Andere posten | Diverse posten op de balans | In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen. |

*Tabel 3 Interneratingbenadering*

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

"

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). [↑](#footnote-ref-2)
2. Verordening (EG) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2013/33) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
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). [↑](#footnote-ref-4)
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). [↑](#footnote-ref-5)
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). [↑](#footnote-ref-6)
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). [↑](#footnote-ref-7)