BIJLAGE XVII

**INSTRUCTIE VOOR RAPPORTAGE OVER BEZWARING VAN ACTIVA**

Inhoudsopgave

[ALGEMENE INSTRUCTIES 3](#_Toc58233016)

[1. Structuur en conventies 3](#_Toc58233017)

[1.1. Structuur 3](#_Toc58233018)

[1.2. Standaarden voor jaarrekeningen 3](#_Toc58233019)

[1.3. Gebruik van nummering 3](#_Toc58233020)

[1.4. Gebruik van tekens 4](#_Toc58233021)

[1.5. Toepassingsniveau 4](#_Toc58233022)

[1.6. Evenredigheid 4](#_Toc58233023)

[1.7. Definitie van bezwaring 4](#_Toc58233024)

[INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 5](#_Toc58233025)

[2. Deel A: Bezwaringsoverzicht 5](#_Toc58233026)

[2.1. AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling 5](#_Toc58233027)

[2.1.1. Algemene opmerkingen 5](#_Toc58233028)

[2.1.2. Instructies voor bepaalde rijen 8](#_Toc58233029)

[2.1.3. Instructies voor bepaalde kolommen 9](#_Toc58233030)

[2.2. Template: AE-COL. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden 13](#_Toc58233031)

[2.2.1. Algemene opmerkingen 13](#_Toc58233032)

[2.2.2. Instructies voor bepaalde rijen 13](#_Toc58233033)

[2.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen 16](#_Toc58233034)

[2.3. Template: AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties 18](#_Toc58233035)

[2.3.1. Algemene opmerkingen 18](#_Toc58233036)

[2.3.2. Instructies voor bepaalde rijen 18](#_Toc58233037)

[2.3.3. Instructies voor bepaalde kolommen 19](#_Toc58233038)

[2.4. Template: AE-SOU. Bronnen van bezwaring 20](#_Toc58233039)

[2.4.1. Algemene opmerkingen 20](#_Toc58233040)

[2.4.2. Instructies voor bepaalde rijen 20](#_Toc58233041)

[2.4.3. Instructies voor bepaalde kolommen 22](#_Toc58233042)

[3. Deel B: Looptijdgegevens 23](#_Toc58233043)

[3.1. Algemene opmerkingen 23](#_Toc58233044)

[3.2. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens 24](#_Toc58233045)

[3.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 24](#_Toc58233046)

[3.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 24](#_Toc58233047)

[4. Deel C: Voorwaardelijke bezwaring 25](#_Toc58233048)

[4.1. Algemene opmerkingen 25](#_Toc58233049)

[4.1.1. Scenario A: Waardedaling van bezwaarde activa met 30 % 26](#_Toc58233050)

[4.1.2. Scenario B: Depreciatie met 10 % van belangrijke valuta’s 26](#_Toc58233051)

[4.2. Template: AE-CONT. Voorwaardelijke bezwaring 26](#_Toc58233052)

[4.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 26](#_Toc58233053)

[4.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 27](#_Toc58233054)

[5. Deel D: Gedekte obligaties 27](#_Toc58233055)

[5.1. Algemene opmerkingen 27](#_Toc58233056)

[5.2. Template: AE-CB. Uitgifte van gedekte obligaties 28](#_Toc58233057)

[5.2.1. Instructies voor de z-as 28](#_Toc58233058)

[5.2.2. Instructies voor bepaalde rijen 28](#_Toc58233059)

[5.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen 29](#_Toc58233060)

[6. Deel E: Geavanceerde gegevens 32](#_Toc58233061)

[6.1. Algemene opmerkingen 32](#_Toc58233062)

[6.2. Template: AE-ADV1. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling 32](#_Toc58233063)

[6.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 32](#_Toc58233064)

[6.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 34](#_Toc58233065)

[6.3. Template: AE-ADV2. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden 36](#_Toc58233066)

[6.3.1. Instructies voor bepaalde rijen 36](#_Toc58233067)

[6.3.2. Instructies voor bepaalde kolommen 36](#_Toc58233068)

## ALGEMENE INSTRUCTIES

## 1. Structuur en conventies

* 1. Structuur

1. Het raamwerk bestaat uit vijf reeksen templates, die in totaal negen templates omvatten volgens het volgende schema:
2. Deel A: Bezwaringsoverzicht:
   * AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling;
   * AE-COL-template. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden;
   * AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties;
   * AE-SOU-template. Bronnen van bezwaring;
3. Deel B: Looptijdgegevens:
   * AE-MAT-template. Looptijdgegevens;
4. Deel C: Voorwaardelijke bezwaring:
   * AE-CONT-template. Voorwaardelijke bezwaring;
5. Deel D: Gedekte obligaties:
   * AE-CB-template. Uitgifte van gedekte obligaties;
6. Deel E: Geavanceerde gegevens:
   * AE-ADV-1-template. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling;
   * AE-ADV-2-template. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden.
7. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen, alsook nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.
   1. Standaarden voor jaarrekeningen
8. Voor de rapportage van financiële informatie overeenkomstig de artikelen 9, 10 en 11 rapporteren instellingen boekwaarden op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij hanteren. Instellingen die niet verplicht zijn financiële informatie te rapporteren, maken gebruik van hun respectieve kader voor financiële verslaggeving. In AE-SOU rapporteren instellingen over het algemeen boekwaarden zonder boekhoudkundige verrekening, indien van toepassing, in overeenstemming met de brutorapportage van bezwaring van activa en zekerheden.
9. Voor de toepassing van deze bijlage worden met “IAS” en “IFRS” de internationale standaarden voor jaarrekeningen bedoeld als omschreven in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002. Ten behoeve van de instellingen die zich bij hun rapportage op de IFRS baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS opgenomen.
   1. Gebruik van nummering
10. In deze instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd om naar de kolommen, rijen en cellen van een template te verwijzen: {Template; Rij; Kolom}. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom. Zo verwijst {AE-ASS; \*; 2} naar het gegevenspunt van elke rij van kolom 2 van de AE-ASS-template.
11. Bij validaties binnen een template wordt de volgende notatie gebruikt om naar gegevenspunten uit die template te verwijzen: {Rij; Kolom}.
    1. Gebruik van tekens
12. Voor de templates in bijlage XVI geldt dezelfde conventie voor het gebruik van tekens als die welke in de punten 9 en 10 van bijlage V, deel 1, is beschreven.
    1. Toepassingsniveau
13. Het toepassingsniveau van de rapportage over activabezwaring stemt overeen met dat van de rapportagevereisten met betrekking tot het eigen vermogen als bedoeld in artikel 99, lid 1, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (VKV). Instellingen die overeenkomstig artikel 7 van de VKV niet aan prudentiële vereisten onderworpen zijn, behoeven derhalve geen informatie over activabezwaring te rapporteren.
    1. Evenredigheid
14. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, punt b), wordt het activabezwaringsniveau als volgt berekend:
    * boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
    * totale activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};
    * activabezwaringsratio = (boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden)/(totale activa en zekerheden).
15. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, punt a), wordt de som van de totale activa als volgt berekend:
    * totale activa = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
    1. Definitie van bezwaring
16. Voor de toepassing van deze bijlage en van bijlage XVI wordt een actief als bezwaard behandeld als het verpand is of onderworpen is aan een regeling ter waarborging, zekerheidsstelling of kredietverbetering van een transactie waaruit het niet vrijelijk kan worden teruggetrokken.

Het is van belang erop te wijzen dat verpande activa waarvan de terugtrekking aan beperkingen onderhevig is, zoals activa die pas na voorafgaande toestemming mogen worden teruggetrokken of door andere activa mogen worden vervangen, als bezwaard moeten worden beschouwd. De definitie is niet op een expliciete juridische definitie (zoals overdracht van eigendom/gerechtigdheid) maar veeleer op economische beginselen gebaseerd, omdat rechtskaders in dit opzicht van land tot land kunnen verschillen. Zij is echter sterk op contractvoorwaarden geënt. Volgens de EBA vallen de volgende soorten contracten duidelijk onder de definitie (het betreft een niet-limitatieve lijst):

* financieringstransacties met zekerheidsstelling, met inbegrip van retrocessiecontracten en -overeenkomsten, effectenleningen en andere vormen van leningstransacties met zekerheidsstelling;
* diverse zekerheidsovereenkomsten, zoals zekerheden die zijn verstrekt voor de marktwaarde van derivatentransacties;
* financiële garanties die door zekerheden zijn gedekt. Er zij op gewezen dat als er geen beletsel, zoals voorafgaande toestemming, bestaat voor de terugtrekking van het ongebruikte deel van de garantie, alleen het gebruikte bedrag mag worden toegerekend (pro rata);
* aan clearingsystemen, centrale tegenpartijen en andere infrastructuurinstellingen verstrekte zekerheden om toegang te krijgen tot de dienstverlening. Deze omvatten wanbetalingsfondsen en initiële margins;
* centralebankfaciliteiten. Van tevoren verstrekte activa mogen niet als bezwaard worden aangemerkt, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het deel dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, dient pro rata te worden toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa;
* onderliggende activa van securitisatiestructuren waarbij de financiële activa niet uit de financiële activa van de instelling zijn verwijderd. De onderliggende activa van behouden effecten worden niet als bezwaard beschouwd, tenzij deze effecten op enigerlei wijze zijn verpand of als zekerheid zijn verstrekt ter dekking van een transactie;
* activa die deel uitmaken van cover pools ter dekking van de uitgifte van gedekte obligaties. De onderliggende activa van gedekte obligaties worden als bezwaard beschouwd, behalve in bepaalde situaties waarin de instelling de overeenkomstige gedekte obligaties bezit (“eigen uitgegeven obligaties”);
* als algemeen beginsel geldt dat activa die bij faciliteiten worden geplaatst en die niet worden gebruikt en vrijelijk kunnen worden teruggetrokken, niet als bezwaard mogen worden beschouwd.

## INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. **Deel A: Bezwaringsoverzicht**
2. In de templates voor het bezwaringsoverzicht wordt een onderscheid gemaakt tussen activa voor de ondersteuning van financiering of voor het voldoen aan behoeften aan zekerheden op de balansdatum (“bezwaring op een punt in de tijd”) en activa die beschikbaar zijn voor potentiële financieringsbehoeften.
3. In de overzichtstemplate is in tabelvorm en per product het bedrag van de bezwaarde en niet-bezwaarde activa van de rapporterende instelling opgenomen. Dezelfde uitsplitsing geldt ook voor ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn.
   1. AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling
      1. Algemene opmerkingen
4. In dit punt worden de instructies uiteengezet die van toepassing zijn op de belangrijkste soorten transacties en die relevant zijn voor het invullen van de AE-templates.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Alle transacties die het bezwaringsniveau van een instelling verhogen, hebben twee aspecten die in alle AE-templates los van elkaar moeten worden gerapporteerd. Dergelijke transacties worden enerzijds als bron van bezwaring en anderzijds als een bezwaard actief of een bezwaarde zekerheid gerapporteerd.  In de onderstaande voorbeelden wordt alleen beschreven hoe een soort transactie van dit deel moet worden gerapporteerd, maar voor de overige AE-templates gelden dezelfde regels.   1. Door zekerheden gedekt deposito   Een door zekerheden gedekt deposito wordt als volgt gerapporteerd:   1. de boekwaarde van het deposito wordt geregistreerd als bron van bezwaring in AE-SOU; r070; c010}; 2. als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c010} en {AE-SOU; r070; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c040}; 3. als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} en {AE-SOU; r070; c040}. 4. Repo’s/corresponderende repo’s   Een retrocessieovereenkomst (hierna “repo” genoemd) wordt als volgt gerapporteerd:   1. de brutoboekwaarde van de repo wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r050; c010}; 2. de zekerheid van de repo wordt als volgt opgenomen:  * als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c010} en {AE-SOU; r050; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c040}; * als de zekerheid door de rapporterende instelling via een eerdere omgekeerde retrocessieovereenkomst (corresponderende repo) is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} en in {AE-SOU; r050; c040}.  1. Centralebank-financiering   Daar door zekerheden gedekte centralebankfinanciering niets anders is dan een speciaal geval van een door zekerheden gedekt deposito of een repo waarbij de tegenpartij een centrale bank is, zijn de in de punten a) en b) beschreven regels van toepassing.  Voor transacties waarbij het niet mogelijk is de specifieke zekerheid voor elke transactie te bepalen omdat de zekerheden in een pool zijn samengebracht, moet de uitsplitsing van de zekerheden evenredig plaatsvinden op basis van de samenstelling van de pool van zekerheden.  Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa zijn geen bezwaarde activa, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata aan de bij de centrale bank geplaatste activa toegerekend.   1. Effectenleningen   Voor effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten gelden de regels voor repo’s/corresponderende repo’s.  Effectenleningen zonder zekerheden in de vorm van contanten worden als volgt gerapporteerd:   1. de reële waarde van de geleende effecten wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r150; c010}. Wanneer de partij die de effecten in lening geeft, in ruil voor de geleende effecten geen effecten maar een vergoeding ontvangt, wordt voor {AE-SOU; r150; c010} de waarde nul gerapporteerd; 2. als de als zekerheden geleende effecten de vorm aannemen van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c010} en {AE-SOU; r150; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in AE-ASS; \*; c040}; 3. als de als zekerheden geleende effecten door de rapporterende instelling worden ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} en {AE-SOU; r150; c040}. 4. Derivaten (verplichtingen)   Door zekerheden gedekte derivaten met een negatieve reële waarde worden als volgt gerapporteerd:   1. de boekwaarde van het derivaat wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r020; c010}; 2. de zekerheden (vereiste initiële margins om de positie te openen en alle verstrekte zekerheden voor de marktwaarde van derivatentransacties) worden als volgt gerapporteerd:    * als de zekerheid de vorm aanneemt van een actief van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c010} en {AE-SOU; r020; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c040};    * als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} en {AE-SOU; r020; c040}. 3. Gedekte obligaties   Voor de volledige rapportage van activabezwaring geldt dat gedekte obligaties de instrumenten zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EU, ongeacht of deze instrumenten al dan niet de rechtsvorm van een effect hebben.  Op gedekte obligaties zijn geen specifieke regels van toepassing wanneer de rapporterende instelling geen deel van de uitgegeven effecten behoudt.  Ingeval een deel van de uitgifte wordt behouden, wordt de volgende behandeling gevolgd om dubbeltellingen te vermijden:   1. als de eigen gedekte obligaties niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-templates in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over de behouden en nog niet verpande gedekte obligaties (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template; 2. als de eigen gedekte obligaties zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd.   In onderstaande tabel wordt aangegeven hoe te werk moet worden gegaan bij de rapportage van een uitgifte van gedekte obligaties ter waarde van 100 EUR waarvan 15 % is behouden en niet is verpand en 10 % is behouden en als zekerheid is verstrekt bij een repo van 11 EUR met een centrale bank, waarbij de cover pool leningen zonder zekerheidsstelling omvat en de boekwaarde van de leningen 150 EUR bedraagt.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **BRONNEN VAN BEZWARING** | | | | | | Soort | Bedrag | Cellen | Bezwaarde leningen | Cellen | | Gedekte obligaties | 75% (100) = 75 | {AE-SOU, r110, c010} | 75% (150) = 112.5 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r110, c030} | | **Centralebank- financiering** | 11 | {AE-SOU, r060, c010} | 10% (150) = 15 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r060, c030} | | **NIET-BEZWARING** | | | | | | Soort | Bedrag | Cellen | Niet-bezwaarde leningen | Cellen | | **Behouden eigen gedekte obligaties** | 15% 100 = 15 | {AE-niet verpand, r010, c040} | 15% (150) = 22.5 | {AE-ASS, r100, c60}  {AE-niet-verpand, r020, c010} |  1. Securitisaties   Securitisaties zijn door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die hun oorsprong vinden in een securitisatietransactie in de zin van artikel 4, punt 61, van de VKV.  Voor securitisaties die op de balans opgenomen blijven (niet-verwijderd), gelden de regels voor gedekte obligaties.  Voor uit de balans verwijderde securitisaties is er geen sprake van bezwaring als de instelling een aantal effecten in haar bezit houdt. Evenals alle andere door derden uitgegeven effecten worden deze effecten in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille van de rapporterende instellingen opgenomen. |

* + 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Activa van de rapporterende instelling  IAS 1.9 (a), toepassingsleidraad (TL) 6; totale activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen. |
| 020 | Onmiddellijk opeisbare vorderingen  IAS 1.54 (i)  De instellingen rapporteren de direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken en andere instellingen. Kasmiddelen, d.w.z. de aangehouden nationale en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen, worden opgenomen in de rij “Overige activa”. |
| 030 | Aandeleninstrumenten  Door de rapporterende instelling aangehouden eigenvermogensinstrumenten als omschreven in IAS 32.1 |
| 040 | Schuldtitels  Bijlage V, deel 1, punt 31  De instellingen rapporteren schuldinstrumenten die door de rapporterende instelling worden aangehouden en zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening. |
| 050 | waarvan: gedekte obligaties  Schuldtitels die door de rapporterende instelling worden aangehouden en die obligaties zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG |
| 060 | waarvan: securitisaties  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die securitisaties zijn als omschreven in artikel 4, punt 61, van de VKV |
| 070 | waarvan: uitgegeven door overheden  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die door overheden zijn uitgegeven |
| 080 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel I, lid 42, punten c) en d). |
| 090 | waarvan: uitgegeven door niet‑financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door niet-financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel 1, lid 42, punt e) |
| 100 | Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen  Andere leningen en voorschotten die schuldinstrumenten zijn, andere dan door de rapporterende instelling aangehouden schuldinstrumenten; andere dan direct opvraagbare tegoeden |
| 110 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen die door onroerend goed zijn zekergesteld in de zin van bijlage V, deel 2, punt 86 |
| 120 | Overige activa  Andere op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling dan die welke in de bovenstaande rijen zijn vermeld en die verschillen van de eigen schuldtitels en eigen schuld-/aandeleninstrumenten welke door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd  In het onderhavige geval worden eigen schuldinstrumenten in rij 240 van de AE-COL-template opgenomen en eigen aandeleninstrumenten van de rapportage van activabezwaring uitgesloten. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Boekwaarde van bezwaarde activa  Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage. Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag. |
| 020 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 030 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 035 | waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De boekwaarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (EHQLA) en activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (HQLA)  Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014.  Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De boekwaarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 040 | Reële waarde van bezwaarde activa  IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad[[1]](#footnote-1) voor niet-IFRS-instellingen  Instellingen rapporteren de reële waarde van hun schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde). |
| 050 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 055 | waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  Reële waarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA  Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 060 | Boekwaarde van niet-bezwaarde activa  Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die niet bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage.  Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag. |
| 070 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 080 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 085 | waarvan EHQLA en HQLA  De boekwaarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening  De boekwaarde van de EHQLA en HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 090 | Reële waarde van niet-bezwaarde activa  IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU voor niet-IFRS-instellingen  Instellingen rapporteren de reële waarde van hun schuldtitels die niet bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde). |
| 100 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 105 | waarvan EHQLA en HQLA  De reële waarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening  De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |

* 1. Template: AE-COL. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden
     1. Algemene opmerkingen

1. Voor de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden en de andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties wordt de categorie “niet-bezwaarde activa” uitgesplitst in activa “beschikbaar voor bezwaring” of potentieel toelaatbaar voor bezwaring en activa “niet beschikbaar voor bezwaring”.
2. Activa zijn “niet beschikbaar voor bezwaring” wanneer zij als zekerheden zijn ontvangen en het de rapporterende instelling niet is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen, behalve ingeval de eigenaar van de zekerheden in gebreke blijft. Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn niet beschikbaar voor bezwaring wanneer er in de uitgiftevoorwaarden een beperking is opgenomen ten aanzien van de verkoop of de herbelening van de aangehouden effecten.
3. In het kader van de rapportage van activabezwaring worden effecten die in ruil voor een vergoeding zijn geleend zonder dat zekerheden in de vorm van contanten of andere zekerheden dan contanten worden verstrekt, als ontvangen zekerheden gerapporteerd.
   * 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 130 | Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden  Alle klassen van door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden |
| 140 | Onmiddellijk opeisbare vorderingen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 020 van de AE-ASS-template. |
| 150 | Aandeleninstrumenten  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die aandeleninstrumenten omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 030 van de AE-ASS-template. |
| 160 | Schuldtitels  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die schuldtitels omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 040 van de AE-ASS-template. |
| 170 | waarvan: gedekte obligaties  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 050 van de AE-ASS-template. |
| 180 | waarvan: securitisaties  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 060 van de AE-ASS-template. |
| 190 | waarvan: uitgegeven door overheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door overheden uitgegeven schuldtitels omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 070 van de AE-ASS-template. |
| 200 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 080 van de AE-ASS-template. |
| 210 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door niet-financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 090 van de AE-ASS-template. |
| 220 | Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 100 van de AE-ASS-template. |
| 230 | Overige ontvangen zekerheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere activa omvatten  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 120 van de AE-ASS-template. |
| 240 | Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties  Uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling worden behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn  Aangezien de behouden of teruggekochte uitgegeven eigen schuldtitels volgens IAS 39.42 de gerelateerde financiële verplichtingen verminderen, worden deze effecten niet opgenomen in de activacategorie van de rapporterende instelling (rij 010 van de AE-ASS-template). Eigen schuldtitels die door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd, worden in deze rij opgenomen.  Uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties worden niet in deze categorie gerapporteerd omdat er in dergelijke gevallen andere regels van toepassing zijn om dubbeltellingen te vermijden:   1. als de eigen schuldtitels zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd; 2. als de eigen schuldtitels nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over deze tweede soort eigen schuldtitels die nog niet zijn verpand (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare schuldtitels en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare schuldtitels), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template. |
| 245 | Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties  Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard  Om dubbeltellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de rapporterende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:  a) als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking ervan in de AE-ASS-template (F32.01) in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties;  b) als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in de AE-ASS-template (F32.01) in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. |
| 250 | TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS  Alle activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen, alle klassen zekerheden die door de rapporterende instelling zijn ontvangen, en uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling zijn behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels  Instellingen rapporteren de reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring als bedoeld in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde). |
| 020 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 030 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 035 | waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De reële waarde van de bezwaarde ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA  Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 040 | Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring  Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring omdat het de rapporterende instelling is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen als de eigenaar van de zekerheden niet in gebreke blijft Hier wordt tevens melding gemaakt van de reële waarde van uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring. |
| 050 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 060 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 065 | waarvan EHQLA en HQLA  De reële waarde van de niet-bezwaarde ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen, met uitzondering van eigen gedekte obligaties of securitisatieposities die beschikbaar zijn voor bezwaring, die in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van de genoemde gedelegeerde verordening  De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 070 | Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die niet beschikbaar zijn voor bezwaring  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling aangehouden ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard en die niet beschikbaar zijn voor bezwaring  Hier wordt melding gemaakt van het nominale bedrag van de uitgegeven eigen schuldtitels die geen door de rapporterende instelling behouden eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring. |

* 1. Template: AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties
     1. Algemene opmerkingen

1. Om dubbeltellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de rapporterende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:
2. als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking ervan in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties;
3. als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd.
   * 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties  Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard |
| 020 | Behouden uitgegeven gedekte obligaties  Uitgegeven eigen gedekte obligaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard |
| 030 | Behouden uitgegeven securitisaties  Uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard |
| 040 | Hoogste rang  Hoogst gerangschikte tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard  Zie artikel 4, punt 67, van de VKV. |
| 050 | Mezzanine  Mezzanine-tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard  Alle tranches die geen tranches van de hoogste rang (d.w.z. de laatste tranches om het verlies op te vangen) of eersteverliestranches zijn, worden als mezzanine-tranches aangemerkt. Zie artikel 4, punt 67, van de VKV. |
| 060 | Eerste verlies  Eersteverliestranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard  Zie artikel 4, punt 67, van de VKV. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Boekwaarde van de onderliggende pool van activa  Boekwaarde van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van de eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die worden behouden en nog niet zijn verpand |
| 020 | Reële waarde van ontvangen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring  Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring |
| 030 | Waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die aan alle volgende voorwaarden voldoen:   1. zij zijn niet bezwaard; 2. zij zijn beschikbaar voor bezwaring; 3. zij zijn toelaatbaar voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft   Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 035 | waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De reële waarde van de bezwaarde ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA  Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldbewijzen die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren. |
| 040 | Nominale waarde van uitgegeven eigen schuldbewijzen niet beschikbaar voor bezwaring  Nominale waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring |

* 1. Template: AE-SOU. Bronnen van bezwaring
     1. Algemene opmerkingen

1. Deze template verschaft informatie over het belang voor de rapporterende instelling van de verschillende bronnen van bezwaring, met inbegrip van die zonder bijbehorende financiering, zoals ontvangen toegezegde leningen of financiële garanties en effectenleningen tegen andere zekerheden dan contanten.
2. De in de AE-ASS- en de AE-COL-templates opgenomen totaalbedragen aan activa en ontvangen zekerheden voldoen aan het volgende validatievoorschrift: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.
   * 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen  Boekwaarde van geselecteerde, door zekerheden gedekte financiële verplichtingen van de rapporterende instelling, mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 020 | Derivaten  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn (d.w.z. met een negatieve reële waarde), mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 030 | waarvan: over-the-counter  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn die onderhands (over-the-counter) worden verhandeld, mits deze derivaten activabezwaring met zich meebrengen |
| 040 | Deposito’s  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito’s van de rapporterende instelling, mits deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 050 | Retrocessieovereenkomsten  Brutoboekwaarde (zonder verrekening die is toegestaan in het kader voor financiële verslaggeving) van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen  “Retrocessieovereenkomsten” (“repo’s”) zijn transacties waarbij de rapporterende instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Alle volgende varianten van repo-achtige transacties moeten als retrocessieovereenkomsten worden gerapporteerd: - bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten; en - bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst. |
| 060 | waarvan: centrale banken  Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze transacties activabezwaring met zich meebrengen |
| 070 | Andere door zekerheden gedekte deposito’s dan retrocessieovereenkomsten  Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito’s dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 080 | waarvan: centrale banken  Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito’s dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 090 | Uitgegeven schuldtitels  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen  Voor het behouden deel van elke uitgifte wordt de specifieke behandeling toegepast die in punt 15, onder (vi), van deel A is beschreven, hetgeen inhoudt dat alleen het percentage van de niet bij de entiteiten van de groep geplaatste schuldtitels in deze categorie moet worden opgenomen. |
| 100 | waarvan: uitgegeven gedekte obligaties  Boekwaarde van gedekte obligaties waarvan de activa bij de rapporterende instelling hun oorsprong vinden, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 110 | waarvan: uitgegeven securitisaties  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven securitisaties, mits deze securitisaties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 120 | Overige bronnen van bezwaring  Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 130 | Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen toegezegde leningen, mits deze ontvangen toezeggingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 140 | Nominale waarde van ontvangen financiële garanties  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen financiële garanties, mits deze ontvangen garanties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 150 | Reële waarde van effecten die tegen andere zekerheden dan contanten zijn geleend  Reële waarde van de effecten die door de rapporterende instelling niet tegen zekerheden in de vorm van contanten zijn geleend, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 160 | Overige  Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn en die niet door de bovenstaande posten worden bestreken, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 170 | BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL  Bedrag van alle door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten  Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen  Financiële verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun boekwaarde; voorwaardelijke verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun nominale waarde; en tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten worden gerapporteerd tegen hun reële waarde. |
| 020 | waarvan: van andere entiteiten van de groep  Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits de tegenpartij een andere entiteit is die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt en de transactie voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengt  Voor de regels die op de soorten bedragen van toepassing zijn, zie de instructies voor kolom 10. |
| 030 | Activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties  Bedrag van de activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties  Om de consistentie met de criteria in de AE-ASS- en AE-COL-templates te verzekeren, worden de op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling tegen hun boekwaarde gerapporteerd, terwijl hergebruikte ontvangen zekerheden en andere bezwaarde uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties tegen hun reële waarde worden gerapporteerd. |
| 040 | waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden  Reële waarde van de ontvangen zekerheden die zijn hergebruikt/bezwaard als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties |
| 050 | Waarvan: bezwaarde eigen schuldtitels  Reële waarde van de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties |

1. **Deel B: Looptijdgegevens**
   1. Algemene opmerkingen
2. In de in deel B opgenomen template wordt een algemeen overzicht gegeven van de waarde van de bezwaarde activa en de hergebruikte ontvangen zekerheden die vallen onder de gedefinieerde intervallen van de resterende looptijd van de corresponderende verplichtingen.
   1. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens
      1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Bezwaarde activa  Voor de invulling van deze template omvatten bezwaarde activa al het volgende:   1. de activa van de rapporterende instelling (zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template), die tegen hun boekwaarde worden gerapporteerd; 2. de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties of securitisaties (zie de instructie voor rij 240 van de AE-COL-template), die tegen reële waarde worden gerapporteerd.   Deze bedragen worden volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten. |
| 020 | Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)  Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template.  Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen ze volgens de resterende looptijd van de transactie die voor de entiteit resulteerde in de ontvangst van de zekerheden die worden hergebruikt, uit over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (ontvangstgedeelte). |
| 030 | Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebuiksgedeelte)  Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template  Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen ze volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uit over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (hergebruiksgedeelte). |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Open looptijd  Op verzoek, zonder een specifieke vervaldatum |
| 020 | Overnight  Vervaldatum ten hoogste 1 dag later |
| 030 | >1 dag<=1week  Vervaldatum meer dan 1 dag en ten hoogste 1 week later |
| 040 | >1 week<=2weken  Vervaldatum meer dan 1 week en ten hoogste 2 weken later |
| 050 | >2weken <=1maand  Vervaldatum meer dan 2 weken en ten hoogste 1 maand later |
| 060 | >1maand <=3maanden  Vervaldatum meer dan 1 maand en ten hoogste 3 maanden later |
| 070 | >3maanden <=6maanden  Vervaldatum meer dan 3 maanden en ten hoogste 6 maanden later |
| 080 | >6maanden<=1jaar  Vervaldatum meer dan 6 maanden en ten hoogste 1 jaar later |
| 090 | >1jaar <=2jaar  Vervaldatum meer dan 1 jaar en ten hoogste 2 jaar later |
| 100 | >2jaar <=3jaar  Vervaldatum meer dan 2 jaar en ten hoogste 3 jaar later |
| 110 | >3jaar <=5jaar  Vervaldatum meer dan 3 jaar en ten hoogste 5 jaar later |
| 120 | >5jaar <=10jaar  Vervaldatum meer dan 5 jaar en ten hoogste 10 jaar later |
| 130 | >10jaar  Vervaldatum meer dan 10 jaar later |

1. **Deel C: Voorwaardelijke bezwaring**
   1. Algemene opmerkingen
2. Bij deze template wordt van de instellingen verlangd dat zij het activabezwaringsniveau in een aantal stressscenario’s berekenen.
3. Voorwaardelijke bezwaring heeft betrekking op de extra activa die eventueel moeten worden bezwaard wanneer de rapporterende instelling wordt geconfronteerd met ongunstige ontwikkelingen die worden veroorzaakt door een externe gebeurtenis waarover de rapporterende instelling geen controle heeft (zoals onder meer een ratingverlaging, een daling van de reële waarde van de bezwaarde activa of een algemeen vertrouwensverlies). In dergelijke gevallen zal de rapporterende instelling extra activa moeten bezwaren als gevolg van reeds bestaande transacties. Het extra bedrag aan bezwaarde activa is gecorrigeerd voor het effect van de afdekkingstransacties die de instelling heeft gesloten om zich tegen de in de bovenvermelde stressscenario’s beschreven gebeurtenissen in te dekken.
4. In deze template worden de volgende twee scenario’s voor de rapportage van voorwaardelijke bezwaring behandeld die in de punten 4.1.1 en 4.1.2 nader zijn uiteengezet. De gerapporteerde informatie betreft een redelijke raming door de instelling op basis van de beste beschikbare gegevens.
5. Daling van de reële waarde van de bezwaarde activa met 30 %. Dit scenario heeft uitsluitend betrekking op een verandering in de onderliggende waarde van de activa en niet op enigerlei andere verandering die de boekwaarde ervan kan beïnvloeden, zoals wisselkoerswinsten of -verliezen of mogelijke bijzondere waardeverminderingsverliezen. In dergelijke gevallen kan de rapporterende instelling zich verplicht zien meer zekerheden te verschaffen om de waarde van de zekerheden constant te houden.
6. Een depreciatie met 10 % van elke valuta waarin de instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.
7. De scenario’s worden los van elkaar gerapporteerd. Ook depreciaties van belangrijke valuta’s worden los van depreciaties van andere belangrijke valuta’s gerapporteerd. De instellingen houden derhalve geen rekening met correlaties tussen de scenario’s.
   * 1. Scenario A: Waardedaling van bezwaarde activa met 30 %
8. Er wordt aangenomen dat alle bezwaarde activa met 30 % in waarde dalen. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden die uit een dergelijke daling voortvloeit, wordt rekening gehouden met bestaande niveaus van overpanding, zodat alleen het minimumniveau van zekerheidsstelling wordt gehandhaafd. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden wordt ook rekening gehouden met de contractuele voorwaarden van de getroffen contracten en overeenkomsten, zoals onder meer drempelwaarden.
9. Alleen contracten en overeenkomsten waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om extra zekerheden te verschaffen, worden in aanmerking genomen. Het betreft onder meer uitgiften van gedekte obligaties waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om de minimumniveaus van overpanding te handhaven, maar geen verplichting om bestaande ratingniveaus van de gedekte obligatie te handhaven.
   * 1. Scenario B: Depreciatie met 10 % van belangrijke valuta’s
10. Een valuta is een belangrijke valuta indien de rapporterende instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.
11. Bij de berekening van een depreciatie met 10 % wordt rekening gehouden met veranderingen aan zowel de actief- als de passiefzijde. Er wordt met andere woorden de nadruk gelegd op mismatches tussen activa en verplichtingen. Zo leidt een repo-transactie in USD die op in USD luidende activa is gebaseerd niet tot extra bezwaring, terwijl een repo-transactie in USD die op in EUR luidende activa is gebaseerd wel tot extra bezwaring leidt.
12. Alle transacties met een cross-currency-element worden in deze berekening meegenomen.
    1. Template: AE-CONT. Voorwaardelijke bezwaring
       1. Instructies voor bepaalde rijen
13. Zie de instructies betreffende specifieke rijen van de AE-SOU-template in punt 2.4.2. De inhoud van de rijen van de AE-CONT-template verschilt niet van die van de AE-SOU-template.
    * 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten  Dezelfde instructies en gegevens als voor kolom 010 van de AE-SOU-template; bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen  Zoals gezegd rapporteren de instellingen in elke rij van de template de financiële verplichtingen tegen boekwaarde, de voorwaardelijke verplichtingen tegen nominale waarde en andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten tegen reële waarde. |
| 020 | A. Extra bedrag aan bezwaarde activa  Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als scenario A zich voordoet  Overeenkomstig de instructies in deel A van deze bijlage rapporteren instellingen deze bedragen tegen boekwaarde als zij op activa van de rapporterende instelling betrekking hebben, dan wel tegen reële waarde als zij op ontvangen zekerheden betrekking hebben. Bedragen die de niet-bezwaarde activa en de zekerheden van de instelling overtreffen, worden tegen reële waarde gerapporteerd. |
| 030 | B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 1  Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 1 voordoet  Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen. |
| 040 | B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 2  Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 2 voordoet  Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen. |

1. **Deel D: Gedekte obligaties**
   1. Algemene opmerkingen
2. De in deze template voorkomende informatie wordt gerapporteerd voor alle door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen. Gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen, zijn obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG. Het betreft door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties waarbij de rapporterende instelling in verband met de gedekte obligatie wettelijk onderworpen is aan speciaal openbaar toezicht ter bescherming van obligatiehouders, en waarbij de uit de uitgifte van die obligaties verkregen bedragen overeenkomstig de wet worden belegd in activa die, gedurende de gehele looptijd van de obligaties, de aan de obligaties verbonden vorderingen kunnen dekken en die, ingeval de uitgevende instelling in gebreke blijft, bij voorrang zullen worden gebruikt voor de aflossing van de hoofdsom en de betaling van de lopende rente.
3. Gedekte obligaties die door of voor rekening van de rapporterende instelling worden uitgegeven en die niet aan de voorwaarden van de Icbe-richtlijn voldoen, worden niet in de AE-CB-templates gerapporteerd.
4. De rapportage is gebaseerd op de wettelijke regeling voor gedekte obligaties, d.w.z. het rechtskader dat op het programma voor gedekte obligaties van toepassing is.
   1. Template: AE-CB. Uitgifte van gedekte obligaties
      1. Instructies voor de z-as

|  |  |
| --- | --- |
| z-as | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Identificatiecode van de cover pool (open)  De identificatiecode van de cover pool bestaat uit de naam of ondubbelzinnige afkorting van de uitgevende entiteit van de cover pool en de aanduiding van de cover pool die individueel aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is. |

* + 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Nominale waarde  De nominale waarde is gelijk aan de som van de vorderingen tot aflossing van de hoofdsom, vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties. |
| 020 | Huidige waarde (swap)/Marktwaarde  De contante waarde (swap) is gelijk aan de som van de vorderingen tot betaling van hoofdsom en rente, gedisconteerd aan de hand van een valutaspecifieke risicovrije rendementscurve en vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties.  Voor de kolommen 080 en 210, die op van een cover pool afgeleide posities betrekking hebben, wordt de marktwaarde gerapporteerd. |
| 030 | Activaspecifieke waarde  De activaspecifieke waarde is de economische waarde van de activa van de cover pool, welke kan overeenstemmen met een overeenkomstig IFRS 13 bepaalde reële waarde, een marktwaarde die waarneembaar is bij op liquide markten verrichte transacties, dan wel een contante waarde waarbij de toekomstige kasstromen van een actief aan de hand van een activaspecifieke rentecurve worden gedisconteerd. |
| 040 | Boekwaarde  De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van een gedekte obligatie of van een actief van een cover pool is gelijk aan de boekwaarde bij de uitgevende instelling van de gedekte obligatie. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Naleving van artikel 129 CRR? [JA/NEE]  Instellingen geven aan of de cover pool voldoet aan de voorwaarden van artikel 129 van de VKV om in aanmerking te kunnen komen voor de preferentiële behandeling die in artikel 129, leden 4 en 5, van genoemde verordening is beschreven. |
| 012 | Zo JA, vermeld de primaire activaklasse van de cover pool  Indien de cover pool voor de preferentiële behandeling van artikel 129, leden 4 en 5, van de VKV in aanmerking komt (antwoord JA in kolom 011), wordt de primaire activaklasse van de cover pool in deze cel vermeld. Hiertoe wordt de classificatie van artikel 129, lid 1, van genoemde verordening gebruikt en worden de overeenkomstige codes “a”, “b”, “c”, “d”, “e”, “f” en “g” vermeld. Code “h” wordt vermeld wanneer de primaire activaklasse van de cover pool niet onder een van de eerder genoemde categorieën valt. |
| 020-140 | Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties  Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties zijn de verplichtingen die de uitgevende entiteit is aangegaan door gedekte obligaties uit te geven. Het betreft alle posities, als omschreven bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties, die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn (het kan bijvoorbeeld gaan om effecten in omloop, alsook om de positie van de tegenpartijen van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties in derivatenposities met een, uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties, negatieve marktwaarde die aan de cover pool wordt toegerekend en die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties als met verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties worden behandeld). |
| 020 | Rapportage datum  Bedragen van verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties, exclusief van een cover pool afgeleide posities, volgens de verschillende data in de toekomst |
| 030 | + 6 maanden  De datum “+ 6 maanden” is het tijdstip 6 maanden na de rapportagereferentiedatum. De bedragen worden vermeld op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de verplichtingen uit hoofde van de gedekte obligaties zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt. |
| 040-070 | + 12 maanden — + 10 jaar  Evenals voor “+ 6 maanden” (kolom 030) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum |
| 080 | Van een cover pool afgeleide posities met een negatieve netto marktwaarde  De negatieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een negatieve netto marktwaarde hebben  Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een negatieve marktwaarde door toelaatbare activa van de cover pool moeten worden gedekt.  De negatieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagereferentiedatum worden gerapporteerd. |
| 090-140 | Externe rating van de gedekte obligatie  Instellingen verstrekken informatie over de externe ratings van de gedekte obligatie in kwestie welke op de rapportagedatum voorhanden zijn. |
| 090 | Ratingbureau 1  Als er op de rapportagedatum een rating van ten minste één ratingbureau voorhanden is, vermelden instellingen de naam van één van deze ratingbureaus. Als er op de rapportagedatum ratings van meer dan drie ratingbureaus voorhanden zijn, worden de drie ratingbureaus waarvoor informatie wordt verstrekt, geselecteerd op basis van hun respectieve marktinvloed. |
| 100 | Rating 1  De rating die het in kolom 090 gerapporteerde ratingbureau op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie heeft afgegeven  Als er langetermijn- en kortetermijnratings van hetzelfde ratingbureau voorhanden zijn, moet de langetermijnrating worden gerapporteerd. Bij de te rapporteren rating moeten eventuele modifiers worden vermeld. |
| 110, 130 | Ratingbureau 2 en ratingbureau 3  Op dezelfde wijze als bij ratingbureau 1 (kolom 090) worden hier de andere ratingbureaus vermeld die op de rapportagereferentiedatum ratings voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven |
| 120, 140 | Rating 2 en rating 3  Op dezelfde wijze als bij rating 1 (kolom 100) worden hier de andere ratings vermeld die de ratingbureaus 2 en 3 op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven |
| 150-250 | Cover pool  De cover pool bestaat uit alle posities, met inbegrip van van de cover pool afgeleide posities, die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligatie een positieve netto marktwaarde hebben en die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn. |
| 150 | Rapportage datum  Bedragen van de activa in de cover pool, exclusief van de cover pool afgeleide posities  Dit bedrag omvat de ten minste vereiste overpanding, vermeerderd met eventuele extra overpanding boven het minimum, mits deze aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is. |
| 160 | + 6 maanden  De rapportagedatum “+ 6 maanden” is het tijdstip 6 maanden na de rapportagereferentiedatum. Instellingen rapporteren de bedragen op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de cover pool zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt. |
| 170-200 | + 12 maanden — + 10 jaar  Evenals voor “+ 6 maanden” (kolom 160) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum |
| 210 | Van een cover pool afgeleide posities met een positieve netto marktwaarde  De positieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een positieve netto marktwaarde hebben  Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een positieve marktwaarde geen deel zouden uitmaken van de totale insolvente boedel van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties.  De positieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagedatum worden gerapporteerd. |
| 220-250 | Bedragen van cover pools die de minimumdekkingsvereisten overtreffen  Bedragen van cover pools, met inbegrip van van cover pools afgeleide posities met positieve netto marktwaarden, die de minimumdekkingsvereisten overtreffen (overpanding) |
| 220 | Volgens de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties  Bedrag van de overpanding in vergelijking met de bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties vereiste minimumdekking |
| 230-250 | Volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van de gedekte obligatie te handhaven  Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van het respectieve ratingbureau waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de bestaande rating die door het respectieve ratingbureau is afgegeven, te ondersteunen |
| 230 | Ratingbureau 1  Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van ratingbureau 1 (kolom 090) waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de rating 1 te ondersteunen. |
| 240-250 | Ratingbureau 2 en ratingbureau 3  De instructies voor ratingbureau 1 (kolom 230) gelden ook voor ratingbureau 2 (kolom 110) en ratingbureau 3 (kolom 130). |

1. **Deel E: Geavanceerde gegevens**
   1. Algemene opmerkingen
2. Deel E heeft dezelfde opzet als de in deel A beschreven templates van het bezwaringsoverzicht, waarbij voor de bezwaring van de activa van de rapporterende instelling en voor de ontvangen zekerheden verschillende templates worden gehanteerd, namelijk respectievelijk AE-ADV1 en AE-ADV2. De corresponderende verplichtingen stemmen derhalve overeen met de verplichtingen die door de bezwaarde activa zijn gedekt en er behoeft geen sprake te zijn van een één-op-één-relatie.
   1. Template: AE-ADV1. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling
      1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010-020 | Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip van repo’s)  Alle soorten verplichtingen van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de transactie een centrale bank is  Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa worden niet als bezwaarde activa behandeld, tenzij de centrale bank terugtrekking van een verstrekt actief zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa. |
| 030-040 | Op een beurs verhandelde derivaten  Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten worden genoteerd of verhandeld op een erkende of aangewezen effectenbeurs en voor deze instelling activabezwaring met zich meebrengen |
| 050-060 | OTC-derivaten  Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten onderhands (over-the-counter) worden verhandeld en voor deze instelling activabezwaring met zich meebrengen; dezelfde instructie als voor rij 030 van de AE-SOU-template |
| 070-080 | Retrocessieovereenkomsten  Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen  Tripartiete retrocessieovereenkomsten worden op dezelfde wijze behandeld als retrocessieovereenkomsten, mits deze transacties voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 090-100 | Andere door zekerheden gedekte deposito’s dan retrocessieovereenkomsten  Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito’s dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze deposito's transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen |
| 110-120 | Uitgegeven gedekte obligaties  Zie de instructies betreffende rij 100 van de AE-SOU-template. |
| 130-140 | Uitgegeven securitisaties  Zie de instructies betreffende rij 110 van de AE-SOU-template. |
| 150-160 | Andere uitgegeven schuldtitels dan gedekte obligaties en securitisaties  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen  Wanneer de rapporterende instelling een deel van de uitgegeven schuldtitels heeft behouden, hetzij vanaf de uitgiftedatum, hetzij vanaf een latere datum als gevolg van een terugkoop, mogen deze behouden effecten niet in deze post worden opgenomen. Daarnaast moeten de daaraan toegewezen zekerheden in het kader van deze template als niet-bezwaard worden geclassificeerd. |
| 170-180 | Overige bronnen van bezwaring  Zie de instructies betreffende rij 120 van de AE-SOU-template. |
| 190 | Totale bezwaarde activa  Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard. |
| 200 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft.  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 210 | Totale niet-bezwaarde activa  Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard.  Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag. |
| 220 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft.  Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo’s van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo’s van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten. |
| 230 | Bezwaarde + niet-bezwaarde activa  Voor elk type actief dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Onmiddellijk opeisbare vorderingen  Zie instructies voor rij 020 van de AE-ASS-template. |
| 020 | Aandeleninstrumenten  Zie instructies voor rij 030 van de AE-ASS-template. |
| 030 | Totaal  Zie instructies voor rij 040 van de AE-ASS-template. |
| 040 | waarvan: gedekte obligaties  Zie instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template. |
| 050 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Gedekte obligaties als omschreven in de instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 060 | waarvan: securitisaties  Zie instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template. |
| 070 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Securitisaties als omschreven in de instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 080 | waarvan: uitgegeven door overheden  Zie instructies voor rij 070 van de AE-ASS-template. |
| 090 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Zie instructies voor rij 080 van de AE-ASS-template. |
| 100 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  Zie instructies voor rij 090 van de AE-ASS-template. |
| 110 | Centrale banken en overheden  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op een centrale bank en een overheid |
| 120 | Financiële vennootschappen  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen |
| 130 | Niet-financiële vennootschappen  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen |
| 140 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen welke door onroerend goed zijn zekergesteld |
| 150 | Huishoudens  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens |
| 160 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens welke door onroerend goed zijn gegarandeerd |
| 170 | Overige activa  Zie de instructie voor rij 120 van de AE-ASS-template. |
| 180 | Totaal  Zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template. |

* 1. Template: AE-ADV2. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden
     1. Instructies voor bepaalde rijen

1. Zie punt 6.2.1, aangezien de instructies identiek zijn voor beide templates.
   * 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | Onmiddellijk opeisbare vorderingen  Zie instructies voor rij 140 van de AE-COL-template. |
| 020 | Aandeleninstrumenten  Zie instructies voor rij 150 van de AE-COL-template. |
| 030 | Totaal  Zie instructies voor rij 160 van de AE-COL-template. |
| 040 | waarvan: gedekte obligaties  Zie instructies voor rij 170 van de AE-COL-template. |
| 050 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 060 | waarvan: securitisaties  Zie instructies voor rij 180 van de AE-COL-template. |
| 070 | waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt |
| 080 | waarvan: uitgegeven door overheden  Zie instructies voor rij 190 van de AE-COL-template. |
| 090 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Zie instructies voor rij 200 van de AE-COL-template. |
| 100 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  Zie instructies voor rij 210 van de AE-COL-template. |
| 110 | Centrale banken en overheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op centrale banken en overheden zijn |
| 120 | Financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen zijn |
| 130 | Niet-financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen zijn |
| 140 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door onroerend goed zekergestelde leningen en voorschotten zijn die zijn gegeven aan niet-financiële vennootschappen, exclusief onmiddellijk opeisbare vorderingen |
| 150 | Huishoudens  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn |
| 160 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn welke door onroerend goed zijn zekergesteld |
| 170 | Overige activa  Zie instructies voor rij 230 van de AE-COL-template. |
| 180 | Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties  Zie instructies voor rij 240 van de AE-COL-template. |
| 190 | Totaal  Zie instructies voor de rijen 130 en 140 van de AE-COL-template. |

1. Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19). [↑](#footnote-ref-1)