**NL**

ANNEX IV

“BIJLAGE XVII

**INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE OVER ACTIVABEZWARING**

Inhoudsopgave

[ALGEMENE INSTRUCTIES 3](#_Toc188348863)

[1. STRUCTUUR EN CONVENTIES 3](#_Toc188348864)

[1.1. Structuur 3](#_Toc188348865)

[1.2. Standaarden voor jaarrekeningen 3](#_Toc188348866)

[1.3. Gebruik van nummering 3](#_Toc188348867)

[1.4. Gebruik van tekens 4](#_Toc188348868)

[1.5. Toepassingsniveau 4](#_Toc188348869)

[1.6. Evenredigheid 4](#_Toc188348870)

[1.7. Definitie van bezwaring 4](#_Toc188348871)

[INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 5](#_Toc188348872)

[2. Deel A: Bezwaringsoverzicht 5](#_Toc188348873)

[2.1. AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling 5](#_Toc188348874)

[2.1.1. Algemene opmerkingen 5](#_Toc188348875)

[2.1.2. Instructies voor bepaalde rijen 8](#_Toc188348876)

[Instructies voor bepaalde kolommen 10](#_Toc188348877)

[2.2. Template: AE-COL. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden 13](#_Toc188348878)

[2.2.1. Algemene opmerkingen 13](#_Toc188348879)

[2.2.2. Instructies voor bepaalde rijen 13](#_Toc188348880)

[2.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen 16](#_Toc188348881)

[2.3. AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties 18](#_Toc188348882)

[2.3.1. Algemene opmerkingen 18](#_Toc188348883)

[2.3.2. Instructies voor bepaalde rijen 18](#_Toc188348884)

[2.3.3. Instructies voor bepaalde kolommen 19](#_Toc188348885)

[2.4. AE-SOU-template. Bronnen van bezwaring 20](#_Toc188348886)

[2.4.1. Algemene opmerkingen 20](#_Toc188348887)

[2.4.2. Instructies voor bepaalde rijen 21](#_Toc188348888)

[2.4.3. Instructies voor bepaalde kolommen 23](#_Toc188348889)

[3. Deel B: Looptijdgegevens 24](#_Toc188348890)

[3.1. Algemene opmerkingen 24](#_Toc188348891)

[3.2. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens 24](#_Toc188348892)

[3.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 24](#_Toc188348893)

[3.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 25](#_Toc188348894)

[4. Deel C: Voorwaardelijke bezwaring 25](#_Toc188348895)

[4.1. Algemene opmerkingen 25](#_Toc188348896)

[4.1.1. Scenario A: Waardedaling van bezwaarde activa met 30 % 26](#_Toc188348897)

[4.1.2. Scenario B: Depreciatie met 10 % van belangrijke valuta 26](#_Toc188348898)

[4.2. Template: AE-CONT. Voorwaardelijke bezwaring 27](#_Toc188348899)

[4.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 27](#_Toc188348900)

[4.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 27](#_Toc188348901)

[5. Deel D: Gedekte obligaties 28](#_Toc188348902)

[5.1. Algemene opmerkingen 28](#_Toc188348903)

[5.2. Template: AE-CB. Uitgifte van gedekte obligaties 28](#_Toc188348904)

[5.2.1. Instructies voor de z-as 28](#_Toc188348905)

[5.2.2. Instructies voor bepaalde rijen 28](#_Toc188348906)

[5.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen 29](#_Toc188348907)

[6. Deel E: Geavanceerde gegevens 32](#_Toc188348908)

[6.1. Algemene opmerkingen 32](#_Toc188348909)

[6.2. Template: AE-ADV1. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling 32](#_Toc188348910)

[6.2.1. Instructies voor bepaalde rijen 32](#_Toc188348911)

[6.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen 35](#_Toc188348912)

[6.3. Template: AE-ADV2. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden 36](#_Toc188348913)

[6.3.1. Instructies voor bepaalde rijen 36](#_Toc188348914)

[6.3.2. Instructies voor bepaalde kolommen 36](#_Toc188348915)

## ALGEMENE INSTRUCTIES

## 1. STRUCTUUR EN CONVENTIES

* 1. Structuur

1. Het kader bestaat uit vijf reeksen templates, die in totaal negen templates omvatten volgens dit schema:
2. Deel A: Overzicht bezwaring:
   * 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-SOU-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, alsmede nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.
   1. Standaarden voor jaarrekeningen
8. Voor de rapportage van financiële informatie overeenkomstig de artikelen 11 en 12 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 in de regel boekwaarden zonder (eventuele) boekhoudkundige verrekening, 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-standaarden baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS-standaarden 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 asterisk geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom. Zo verwijst {AE-ASS; \*; 2} naar het datapunt van een rij van kolom 2 van de AE-ASS-template.
11. Bij validaties binnen een template wordt de volgende notatie gebruikt om naar datapunten uit die template te verwijzen: {Rij; Kolom}.
    1. Gebruik van tekens
12. Voor de templates in bijlage XVI gelden dezelfde conventies voor het gebruik van tekens als die welke in bijlage V, deel 1, punten 9 en 10, is beschreven.
    1. Toepassingsniveau
13. Het toepassingsniveau van de rapportage over activabezwaring volgt dat van de rapportagevereisten met betrekking tot het eigen vermogen op grond van artikel 430, lid 1, eerste alinea, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Instellingen die overeenkomstig artikel 7 van die verordening niet aan prudentiële vereisten onderworpen zijn, hoeven dus geen informatie over activabezwaring te rapporteren.
    1. Evenredigheid
14. Voor de toepassing van artikel 19, lid 3, punt c), van deze verordening wordt het activabezwaringsniveau als volgt berekend:
    * Boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden = {AE-ASS;0010;0010} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010};
    * Totale activa en zekerheden = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010} + {AE-COL;0130;0040};
    * Activabezwaringsratio = (boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden)/(totale activa en zekerheden).
15. [Verwijderd]
    1. Definitie van bezwaring
16. Voor de toepassing van deze bijlage en van bijlage XVI wordt een activum als bezwaard behandeld indien het verpand is of onderworpen is aan enige 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 titel) gebaseerd maar veeleer op economische beginselen, 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 hier 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. Indien er geen beletsel, zoals voorafgaande toestemming, bestaat voor de terugtrekking van het ongebruikte deel van de garantie, mag alleen het gebruikte bedrag worden toegerekend (pro-ratatoerekening);
* aan clearingsystemen, centrale tegenpartijen en andere infrastructuurinstellingen verstrekte zekerheden om toegang te krijgen tot de dienstverlening. Deze omvatten wanbetalingsfondsen en initial margins;
* centralebankfaciliteiten. “Pre-positioned” activa mogen niet als bezwaard worden beschouwd, 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 overschrijdt, moet pro rata worden toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa;
* onderliggende activa van securitisatiestructuren waarbij de financiële activa niet langer bij de financiële activa van de instelling zijn opgenomen. De onderliggende activa van behouden effecten worden alleen als bezwaard beschouwd indien 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 bij faciliteiten geplaatste activa 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. De overzichtstemplate geeft in tabelvorm en per product het bedrag van de bezwaarde en niet-bezwaarde activa van de rapporterende instelling. 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. Dit punt geeft instructies die van toepassing zijn op de belangrijkste soorten transacties die voor het invullen van de AE-templates relevant zijn.

|  |
| --- |
| 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 activum of een bezwaarde zekerheid gerapporteerd.  De onderstaande voorbeelden beschrijven alleen hoe een bepaald type 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 als bron van bezwaring geregistreerd in {AE-SOU; r0070; c0010}; 2. indien de zekerheid de vorm aanneemt van een activum van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0010} en {AE-SOU; r0070; c0030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0040}; 3. indien de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0070; c0030} en {AE-SOU; r0070; c0040}. 4. Repo’s/matchende repo’s   Een retrocessieovereenkomst (“repo”) wordt als volgt gerapporteerd:   1. de brutoboekwaarde van de repo wordt als bron van bezwaring gerapporteerd in {AE-SOU; r0050; c0010}; 2. de zekerheid van de repo wordt als volgt gerapporteerd:  * indien de zekerheid de vorm aanneemt van een activum van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0010} en {AE-SOU; r0050; c0030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0040}; * indien de zekerheid door de rapporterende instelling via een eerdere omgekeerde retrocessieovereenkomst (matchende repo) is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0050; c0030} en in {AE-SOU; r0050; c0040}.  1. Centralebankfinanciering   Omdat door zekerheden gedekte centralebankfinanciering niets anders is dan een bijzonder geval van een door zekerheden gedekt deposito of een repo waarbij de tegenpartij een centrale bank is, zijn de in dit punt 14, 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.  Bij centrale banken “pre-positioned” 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 overschrijdt, 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 /matchende repo’s.  Effectenleningen zonder zekerheden in de vorm van contanten worden als volgt gerapporteerd:   1. de reële waarde van de ontleende effecten wordt als bron van bezwaring gerapporteerd in {AE-SOU; r0150; c0010}. Wanneer de partij die de effecten uitleent, in ruil voor de uitgeleende effecten geen effecten maar een vergoeding ontvangt, wordt voor {AE-SOU; r0150; c0010} de waarde nul gerapporteerd; 2. indien de als zekerheden uitgeleende effecten de vorm aannemen van een activum van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0010} en {AE-SOU; r0150; c0030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0040}; 3. indien de als zekerheden uitgeleende effecten door de rapporterende instelling worden ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0150; c0030} en {AE-SOU; r0150; c0040}. 4. Derivaten (verplichtingen)   Door zekerheden gedekte derivaten met een negatieve reële waarde worden als volgt gerapporteerd:   1. de boekwaarde van het derivaat wordt als bron van bezwaring gerapporteerd in {AE-SOU; r0020; c0010}; 2. de zekerheden (initial margins vereist om de positie te openen en alle verstrekte zekerheden voor de marktwaarde van derivatentransacties) worden als volgt gerapporteerd:    * indien de zekerheid de vorm aanneemt van een activum van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0010} en {AE-SOU; r0020; c0030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; \*; c0040};    * indien de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0020; c0030} en {AE-SOU; r0020; c0040}. 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 die instrumenten al dan niet de rechtsvorm van een effect hebben.  Voor gedekte obligaties gelden geen specifieke regels indien 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. indien 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 als 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. indien 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 als bezwaarde activa gerapporteerd.   Onderstaande tabel laat zien hoe te werk moet worden gegaan bij de rapportage van een uitgifte van gedekte obligaties ter waarde van 100 EUR waarvan 15 % wordt behouden en niet is verpand en 10 % wordt 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.     1. Securitisaties   Securitisaties zijn door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die hun oorsprong vinden in een securitisatietransactie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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 indien de instelling een aantal effecten in haar bezit houdt. Evenals andere door derden uitgegeven effecten worden die effecten in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille van de rapporterende instellingen opgenomen. |

* + 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Activa van de rapporterende instelling  IAS 1.9 (a), toepassingsleidraad (TL) 6; totale activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen. |
| 0015 | Waarvan: kwalificerende fiduciaire activa  Fiduciaire activa die aan alle volgende voorwaarden voldoen:  a) zij worden in de balans van de instelling opgenomen volgens de nationale algemeen aanvaarde boekhoudkundige beginselen (GAAP) overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 86/635/EEG;  b) zij voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans van de internationale standaard voor financiële verslaglegging (IFRS) 9, zoals van toepassing krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002;  c) zij voldoen aan de criteria voor niet-consolidatie van IFRS 10, zoals van toepassing krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 (indien toepasselijk). |
| 0020 | Onmiddellijk opeisbare leningen  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”. |
| 0030 | Eigenvermogensinstrumenten  Door de rapporterende instelling aangehouden eigenvermogensinstrumenten als omschreven in IAS 32.1. |
| 0040 | 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 Verordening (EU) 2021/379[[1]](#footnote-1). |
| 0050 | waarvan: gedekte obligaties  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die obligaties zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG. |
| 0060 | waarvan: securitisaties  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die securitisaties zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die door algemene overheden zijn uitgegeven. |
| 0080 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door financiële vennootschappen in de zin van bijlage V, deel 1, punt 42, punten c) en d). |
| 0090 | 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, punt 42, punt e). |
| 0100 | Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn  Leningen en voorschotten die schuldinstrumenten zijn, andere dan door de rapporterende instelling aangehouden effecten; andere dan direct opvraagbare tegoeden. |
| 0110 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn die door onroerend goed zijn zekergesteld in de zin van bijlage V, deel 2, punt 86. |
| 0120 | Overige activa  Op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling die niet in de rijen 0020 tot en met 0040 en 0100 zijn vermeld en die verschillen van de eigen schuldtitels en eigen schuld-/eigenvermogensinstrumenten welke door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd.  In dit geval worden eigen schuldinstrumenten in rij 0240 van de AE-COL-template opgenomen en eigen eigenvermogensinstrumenten van de rapportage van activabezwaring uitgesloten. |

Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Boekwaarde bezwaarde activa  Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring in punt 11 van deze bijlage. Met “boekwaarde” wordt het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag bedoeld. |
| 0020 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële consolidatiekring valt. |
| 0030 | 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0035 | 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 tot en met 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening zouden voldoen, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van deze bijlage.  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 tot en met 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 die gedelegeerde verordening gespecificeerde reductiefactoren. |
| 0040 | Reële waarde 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 bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een activum 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). |
| 0050 | 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0055 | waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  Reële waarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor de 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 tot en met 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening zouden voldoen, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van deze bijlage. 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 tot en met 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 die gedelegeerde verordening gespecificeerde reductiefactoren. |
| 0060 | Boekwaarde niet-bezwaarde activa  Instellingen rapporteren de boekwaarde van hun activa die niet-bezwaard zijn volgens de definitie van activabezwaring in punt 11 van deze bijlage.  Met “boekwaarde” wordt het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag bedoeld. |
| 0070 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0080 | 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0085 | waarvan EHQLA en HQLA  De boekwaarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10 tot en met 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 tot en met 37 van de genoemde gedelegeerde verordening.  De boekwaarde van 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. |
| 0090 | Reële waarde 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 bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een activum 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). |
| 0100 | 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0105 | waarvan EHQLA en HQLA  De reële waarde van niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10 tot en met 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 tot en met 37 van de genoemde gedelegeerde verordening.  De reële waarde van 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 uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn, 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 de zekerheden niet mag verkopen of herbelenen, behalve bij wanbetaling door de eigenaar van de zekerheden. Uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn, 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 tegen een vergoeding zijn ontleend zonder dat zekerheden, al dan niet in de vorm van contanten, worden verstrekt, als ontvangen zekerheden gerapporteerd.
   * 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0130 | Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden  Alle klassen van door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden |
| 0140 | Onmiddellijk opeisbare leningen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die onmiddellijk opeisbare leningen omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0020 van de AE-ASS-template. |
| 0150 | Eigenvermogensinstrumenten  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die eigenvermogensinstrumenten omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0030 van de AE-ASS-template. |
| 0160 | Schuldtitels  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die schuldtitels omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0040 van de AE-ASS-template. |
| 0170 | waarvan: gedekte obligaties  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0050 van de AE-ASS-template. |
| 0180 | waarvan: securitisaties  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0060 van de AE-ASS-template. |
| 0190 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door algemene overheden uitgegeven schuldtitels omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0070 van de AE-ASS-template. |
| 0200 | 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 0080 van de AE-ASS-template. |
| 0210 | 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 0090 van de AE-ASS-template. |
| 0220 | Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die leningen en voorschotten omvatten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0100 van de AE-ASS-template. |
| 0230 | Overige ontvangen zekerheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere activa omvatten.  Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 0120 van de AE-ASS-template. |
| 0240 | Uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn  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 categorie “activa van de rapporterende instelling” (rij 0010 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. indien de eigen schuldtitels zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van die behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template gerapporteerd als bezwaarde activa; 2. indien de eigen schuldtitels nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van die behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-template gerapporteerd als niet-bezwaarde activa. 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. |
| 0245 | 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) indien deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking daarvan 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) indien 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. |
| 0250 | 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 |
| 0010 | Reële waarde bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels  Instellingen rapporteren de reële waarde van ontvangen zekerheden of aangehouden/behouden eigen schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring in punt 11 van deze bijlage.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een activum 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). |
| 0020 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  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 binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0030 | 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0035 | 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 schuldtitels die theoretisch in aanmerking komen voor de 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 posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die worden genoemd in de artikelen 10 tot en met 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening zouden voldoen, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van deze bijlage. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en 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 tot en met 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. |
| 0040 | Reële waarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels beschikbaar voor bezwaring  Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard maar voor bezwaring beschikbaar zijn 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 voor bezwaring beschikbaar zijn. |
| 0050 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn die voor bezwaring beschikbaar zijn en zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0060 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn die voor bezwaring beschikbaar zijn 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0065 | waarvan EHQLA en HQLA  De reële waarde van de andere niet-bezwaarde ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels dan de eigen gedekte obligaties of securitisatieposities beschikbaar voor bezwaring, die kwalificeren als EHQLA en HQLA als genoemd in de artikelen 10 tot en met 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 tot en met 37 van de genoemde gedelegeerde verordening.  De reële waarde van 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. |
| 0070 | Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels niet beschikbaar voor bezwaring  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling aangehouden ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard en die niet voor bezwaring beschikbaar zijn.  Hier wordt melding gemaakt van het nominale bedrag van de uitgegeven eigen schuldtitels met uitsluiting van door de rapporterende instelling behouden eigen gedekte obligaties of securitisaties die niet zijn bezwaard en evenmin voor bezwaring beschikbaar zijn. |

* 1. 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. indien deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking daarvan 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. indien 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 |
| 0010 | 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. |
| 0020 | Behouden uitgegeven gedekte obligaties  Uitgegeven eigen gedekte obligaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. |
| 0030 | Behouden uitgegeven securitisaties  Uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. |
| 0040 | Senior  Senior tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.  Zie artikel 4, lid 1, punt 67, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | Mezzanine  Mezzanine-tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard  Alle tranches die geen senior-tranches (d.w.z. de laatste tranches om het verlies op te vangen) of first loss-tranches zijn, worden als mezzanine-tranches aangemerkt. Zie artikel 4, lid 1, punt 67, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | First loss  First loss-tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.  Zie artikel 4, lid 1, punt 67, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Boekwaarde onderliggende activapool  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. |
| 0020 | Reële waarde uitgegeven schuldtitels beschikbaar voor bezwaring  Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard maar voor bezwaring beschikbaar zijn. |
| 0030 | Waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die aan alle volgende voorwaarden voldoen:  a) zij zijn niet bezwaard;  b) zij zijn beschikbaar voor bezwaring;  c) 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0035 | 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 schuldtitels die theoretisch in aanmerking komen voor de 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 posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die worden genoemd in de artikelen 10 tot en met 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 en die aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van de genoemde gedelegeerde verordening zouden voldoen, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van deze bijlage XVII. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en 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 tot en met 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. |
| 0040 | Nominale waarde uitgegeven eigen schuldtitels niet beschikbaar voor bezwaring  Nominale waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard en evenmin voor bezwaring beschikbaar zijn. |

* 1. AE-SOU-template. 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 zekerheden die geen contanten zijn.
2. De in de AE-ASS- en AE-COL-templates opgenomen totaalbedragen aan activa en ontvangen zekerheden voldoen aan de volgende validatieregel: {AE-SOU; r0170; c0030} = {AE-ASS; r0010; c0010} + {AE-COL; r0130; c0010} + {AE-COL; r0240; c0010}.
   * 1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Boekwaarde geselecteerde financiële verplichtingen  Boekwaarde van geselecteerde, door zekerheden gedekte financiële verplichtingen van de rapporterende instelling, voor zover deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0020 | Derivaten  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn (d.w.z. met een negatieve reële waarde), voor zover deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0030 | waarvan: over-the-counter  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn die over-the-counter (otc) worden verhandeld, voor zover deze derivaten activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0040 | Deposito’s  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito’s van de rapporterende instelling, voor zover deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0050 | Retrocessieovereenkomsten  Brutoboekwaarde (zonder dat in het kader voor financiële verslaggeving enige netting is toegestaan) van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling voor zover 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:  a) bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een effectenlening tegen zekerheid in de vorm van contanten; en  b) bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop-/terugkoopovereenkomst. |
| 0060 | waarvan: centrale banken  Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, voor zover deze transacties activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0070 | Door zekerheden gedekte deposito’s die geen retrocessieovereenkomsten zijn  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito’s die geen retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling zijn, voor zover deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0080 | waarvan: centrale banken  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito’s die geen retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken zijn, voor zover deze deposito’s voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0090 | Uitgegeven schuldtitels  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, voor zover deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.  Voor het behouden deel van elke uitgifte wordt de specifieke behandeling toegepast die in deel A, punt 15, vi), is beschreven, hetgeen inhoudt dat alleen het percentage van de niet bij de groepsentiteiten geplaatste schuldtitels in deze categorie moet worden opgenomen. |
| 0100 | waarvan: uitgegeven gedekte obligaties  Boekwaarde van gedekte obligaties waarvan de activa bij de rapporterende instelling hun oorsprong vinden, voor zover deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0110 | waarvan: uitgegeven securitisaties  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven securitisaties, voor zover deze securitisaties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0120 | Overige bronnen van bezwaring  Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn, voor zover deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0130 | Nominale waarde ontvangen toegezegde leningen  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen toegezegde leningen, voor zover deze ontvangen toezeggingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0140 | Nominale waarde ontvangen financiële garanties  Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen financiële garanties, voor zover deze ontvangen garanties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0150 | Reële waarde effecten ontleend tegen zekerheden die geen contanten zijn  Reële waarde van de effecten die door de rapporterende instelling zonder zekerheden in de vorm van contanten zijn ontleend, voor zover deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0160 | Overige  Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling niet zijnde financiële verplichtingen, die niet onder de posten in de rijen 0130 tot en met 0150 vallen, voor zover deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0170 | BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL  Bedrag van alle door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling, voor zover deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Matchende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten  Bedrag van de matchende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, voor zover 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 niet in contanten gestelde zekerheden uitgeleende effecten worden gerapporteerd tegen hun reële waarde. |
| 0020 | waarvan: afkomstig van andere groepsentiteiten  Bedrag van de matchende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen niet in contanten gestelde zekerheden uitgeleende effecten, voor zover de tegenpartij een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring is en de transactie voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengt.  Zie, voor de regels die op de soorten bedragen van toepassing zijn, de instructies voor kolom 0010. |
| 0030 | Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten die geen bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties zijn  Bedrag van de activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten die geen als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transactie bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties zijn.  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 bezwaarde uitgegeven eigen effecten die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn tegen hun reële waarde worden gerapporteerd. |
| 0040 | 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 uitgegeven eigen effecten die geen als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties zijn. |

1. **Deel B: Looptijdgegevens**
   1. Algemene opmerkingen
2. In de in template in deel B 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 matchende verplichtingen.
   1. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens
      1. Instructies voor bepaalde rijen

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Bezwaarde activa  In deze template omvatten bezwaarde activa al het volgende:   1. de activa van de rapporterende instelling (zie de instructie voor rij 0010 van de AE-ASS-template), die tegen hun boekwaarde worden gerapporteerd; 2. uitgegeven eigen schuldtitels die geen gedekte obligaties of securitisaties zijn (zie de instructie voor rij 240 van de AE-COL-template), die tegen reële waarde worden gerapporteerd.   Die bedragen worden volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (matchende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterende-looptijdsegmenten. |
| 0020 | Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)  Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 0040 van de AE-SOU-template.  Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen deze 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). |
| 0030 | Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebruiksgedeelte)  Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 0040 van de AE-SOU-template.  Instellingen rapporteren de bedragen tegen reële waarde en splitsen deze volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring uit over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterende-looptijdsegmenten (hergebruiksgedeelte): matchende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Open looptijd  Op verzoek, zonder een specifieke vervaldatum |
| 0020 | Onmiddellijk opvraagbaar  Vervaldatum vroeger dan of gelijk aan 1 dag |
| 0030 | > 1 dag ≤ 1 week  Vervaldatum later dan 1 dag en vroeger dan of gelijk aan 1 week |
| 0040 | > 1 week ≤ 2 weken  Vervaldatum later dan 1 week en vroeger dan of gelijk aan 2 weken |
| 0050 | > 2 weken ≤ 1 maand  Vervaldatum later dan 2 weken en vroeger dan of gelijk aan 1 maand |
| 0060 | > 1 maand ≤ 3 maanden  Vervaldatum later dan 1 maand en vroeger dan of gelijk aan 3 maanden |
| 0070 | > 3 maanden ≤ 6 maanden  Vervaldatum later dan 3 maanden en vroeger dan of gelijk aan 6 maanden |
| 0080 | > 6 maanden ≤ 1 jaar  Vervaldatum later dan 6 maanden en vroeger dan of gelijk aan 1 jaar |
| 0090 | > 1jaar ≤2jaar  Vervaldatum later dan 1 jaar en vroeger dan of gelijk aan 2 jaar |
| 0100 | > 2jaar ≤ 3jaar  Vervaldatum later dan 2 jaar en vroeger dan of gelijk aan 3 jaar |
| 0110 | > 3jaar ≤ 5jaar  Vervaldatum later dan 3 jaar en vroeger dan of gelijk aan 5 jaar |
| 0120 | > 5jaar ≤ 10jaar  Vervaldatum later dan 5 jaar en vroeger dan of gelijk aan 10 jaar |
| 0130 | > 10jaar  Vervaldatum later dan 10 jaar |

1. **Deel C: Voorwaardelijke bezwaring**
   1. Algemene opmerkingen
2. In deze template presenteren instellingen het niveau van activabezwaring dat in een aantal stressscenario’s resulteert.
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 wordt gecorrigeerd voor het effect van de hedgetransacties die de instelling is aangegaan 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 best 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 reële 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 worden los van depreciaties van andere belangrijke valuta 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
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 passiva. 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 kolommen 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 |
| 0010 | Matchende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten  Hier zijn de instructies en gegevens als dezelfde voor kolom 0010 van de AE-SOU-template. Bedrag van de matchende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen zekerheden niet zijnde contanten uitgeleende effecten, voor zover 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 niet in contanten gestelde zekerheden uitgeleende effecten tegen reële waarde. |
| 0020 | 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 die bedragen tegen boekwaarde als het bedrag op activa van de rapporterende instelling betrekking heeft, dan wel tegen reële waarde als het op ontvangen zekerheden betrekking heeft. Bedragen die de niet-bezwaarde activa en de zekerheden van de instelling overtreffen, worden tegen reële waarde gerapporteerd. |
| 0030 | 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 1 voordoet.  Zie de instructies betreffende rij 0020 voor de soorten bedragen. |
| 0040 | 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 2 voordoet.  Zie de instructies betreffende rij 0020 voor de soorten bedragen. |

1. **Deel D: Gedekte obligaties**
   1. Algemene opmerkingen
2. De informatie in deze template 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 ten aanzien van de gedekte obligatie op grond van de toepasselijke wetgeving onderworpen is aan speciaal overheidstoezicht dat obligatiehouders moet beschermen, 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 opgelopen 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 |
| 0010 | 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 |
| 0010 | 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. |
| 0020 | Contante 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 0080 en 0210, die op van een cover pool afgeleide posities betrekking hebben, wordt de marktwaarde gerapporteerd. |
| 0030 | Activaspecifieke waarde  De activaspecifieke waarde is de economische waarde van de activa van de cover pool, die kan overeenstemmen met een overeenkomstig IFRS 13 bepaalde reële waarde, een marktwaarde die waarneembaar is bij op liquide markten uitgevoerde transacties, dan wel een contante waarde waarbij de toekomstige kasstromen van een activum aan de hand van een activaspecifieke rentecurve worden gedisconteerd. |
| 0040 | Boekwaarde  De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van een gedekte obligatie of van een activum van een cover pool is gelijk aan de boekwaarde bij de uitgevende instelling van de gedekte obligatie. |

* + 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Naleving van artikel 129 van Verordening (EU) nr. 575/2013? [JA/NEE]  Instellingen geven aan of de cover pool voldoet aan de voorwaarden van artikel 129 van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te kunnen komen voor de preferentiële behandeling die in artikel 129, leden 4 en 5, van genoemde verordening is beschreven. |
| 0012 | 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 Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking komt (antwoord JA in kolom 0011), 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. |
| 0020-0140 | 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 door 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 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). |
| 0020 | Rapportagedatum  Bedragen van verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties, exclusief van een cover pool afgeleide posities, volgens de verschillende data in de toekomst. |
| 0030 | + 6 maanden  De datum “+ 6 maanden” is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. De bedragen worden vermeld in de aanname dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de verplichtingen uit hoofde van de gedekte obligaties zal voordoen ten opzichte van de rapportagereferentiedatum. Is er geen vast betalingsschema, dan moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt. |
| 0040-0070 | + 12 maanden – + 10 jaar  Evenals voor “+ 6 maanden” (kolom 0030) gaat het om het betrokken tijdstip, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum. |
| 0080 | Van cover pool afgeleide posities met negatieve netto marktwaarde  De negatieve netto marktwaarde van posities afgeleid van een cover pool die uit 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 gedekt moeten zijn.  De negatieve netto marktwaarde wordt alleen voor de rapportagereferentiedatum gerapporteerd. |
| 0090-0140 | Externe rating gedekte obligatie  Instellingen verstrekken informatie over de externe ratings van de gedekte obligatie in kwestie, zoals die op de rapportagedatum voorhanden zijn. |
| 0090 | Ratingbureau 1  Als er op de rapportagedatum een rating van ten minste één ratingbureau voorhanden is, vermelden instellingen de naam van één van die ratingbureaus. Als er op de rapportagedatum ratings van meer dan drie ratingbureaus voorhanden zijn, worden de drie ratingbureaus waaraan informatie wordt verstrekt, geselecteerd op basis van hun respectieve marktinvloed. |
| 0100 | Rating 1  De rating die het in kolom 0090 gerapporteerde ratingbureau op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie heeft afgegeven.  Als er langetermijn- en kortetermijnratings van hetzelfde ratingbureau voorhanden zijn, wordt de langetermijnrating gerapporteerd. Bij de te rapporteren rating moeten eventuele modifiers worden vermeld. |
| 0110, 0130 | Ratingbureau 2 en ratingbureau 3  Net zoals bij ratingbureau 1 (kolom 0090) worden hier de andere ratingbureaus vermeld die op de rapportagereferentiedatum ratings voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven. |
| 0120, 0140 | Rating 2 en rating 3  Net zoals bij rating 1 (kolom 0100) worden hier de andere ratings vermeld die de ratingbureaus 2 en 3 op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven. |
| 0150-0250 | Cover pool  De cover pool bestaat uit alle posities, met inbegrip van posities afgeleid van de cover pool, die uit 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. |
| 0150 | Rapportagedatum  Bedragen van de activa in de cover pool, exclusief van de cover pool afgeleide posities.  Dit bedrag omvat de minimaal vereiste overpanding, vermeerderd met eventuele extra overpanding boven op het minimum, voor zover deze aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is. |
| 0160 | + 6 maanden  De datum “+ 6 maanden” is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. Instellingen rapporteren de bedragen in de aanname dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de cover pool zal voordoen ten opzichte van de rapportagereferentiedatum. Is er geen vast betalingsschema, dan moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt. |
| 0170-0200 | + 12 maanden – + 10 jaar  Evenals voor “+ 6 maanden” (kolom 0160) gaat het om het betrokken tijdstip, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum. |
| 0210 | Van cover pool afgeleide posities met positieve netto marktwaarde  De positieve netto marktwaarde van posities afgeleid van een cover pool die uit 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. |
| 0220-0250 | Bedragen van cover pools die minimumdekkingsvereisten overtreffen  Bedragen van cover pools, met inbegrip van van cover pools afgeleide posities met positieve netto marktwaarden, die de minimumdekkingsvereisten overtreffen (overpanding). |
| 0220 | Volgens desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties  Bedrag van de overpanding in vergelijking met de bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties vereiste minimumdekking. |
| 0230-0250 | Volgens methodologie van ratingbureaus om huidige externe rating 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. |
| 0230 | Ratingbureau 1  Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van ratingbureau 1 (kolom 0090) waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de rating 1 te ondersteunen (kolom 0100). |
| 0240-0250 | Ratingbureau 2 en ratingbureau 3  De instructies voor ratingbureau 1 (kolom 0230) gelden ook voor ratingbureau 2 (kolom 0110) en ratingbureau 3 (kolom 0130). |

1. **Deel E: Geavanceerde gegevens**
   1. Algemene opmerkingen
2. Dit deel E heeft dezelfde structuur 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: respectievelijk AE-ADV1 en AE-ADV2. De matchende verplichtingen stemmen derhalve overeen met de verplichtingen die door de bezwaarde activa zijn gedekt, en er hoeft 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 |
| 0010-0020 | 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.  Bij centrale banken “pre-positioned” activa worden niet als bezwaarde activa behandeld, tenzij de centrale bank terugtrekking van een verstrekt activum zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overschrijdt, wordt pro rata toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa. |
| 0030-0040 | Beursverhandelde derivaten  Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, voor zover die derivaten worden genoteerd of verhandeld op een erkende of aangewezen effectenbeurs en deze voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0050-0060 | OTC-derivaten  Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, voor zover die derivaten over-the-counter (otc) worden verhandeld en deze voor deze instelling activabezwaring met zich meebrengen. (Dezelfde instructie als voor rij 030 van de AE-SOU-template.) |
| 0070-0080 | Retrocessieovereenkomsten  Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de transactie geen centrale bank is, voor zover die transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen.  Tripartiete retrocessieovereenkomsten worden op dezelfde wijze behandeld als retrocessieovereenkomsten, voor zover die transacties voor de rapporterende instelling activabezwaring met zich meebrengen. |
| 0090-0100 | Door zekerheden gedekte deposito’s die geen retrocessieovereenkomsten zijn  Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito’s die geen retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling zijn waarbij de tegenpartij van de transactie geen centrale bank is, voor zover die deposito’s transacties activabezwaring voor deze instelling met zich meebrengen. |
| 0110-0120 | Uitgegeven gedekte obligaties  Zie de instructies in rij 0100 van de AE-SOU-template. |
| 0130-0140 | Uitgegeven securitisaties  Zie de instructies in rij 0110 van de AE-SOU-template. |
| 0150-0160 | Uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn  Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, voor zover 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 die 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. |
| 0170-0180 | Overige bronnen van bezwaring  Zie de instructies in rij 0120 van de AE-SOU-template. |
| 0190 | Totale bezwaarde activa  Voor elk type activum 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. |
| 0200 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Voor elk type activum 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0210 | Totale niet-bezwaarde activa  Voor elk type activum 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.  Met “boekwaarde” wordt het aan de actiefzijde van de balans gerapporteerde bedrag bedoeld. |
| 0220 | waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar  Voor elk type activum 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-bezwaard zijn 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; zij kunnen met andere woorden het betrokken veld openlaten. |
| 0230 | Bezwaarde + niet-bezwaarde activa  Voor elk type activum 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 |
| 0010 | Onmiddellijk opeisbare leningen  Zie de instructies voor rij 0020 van de AE-ASS-template. |
| 0020 | Eigenvermogensinstrumenten  Zie de instructies voor rij 0030 van de AE-ASS-template. |
| 0030 | Totaal  Zie de instructies voor rij 0040 van de AE-ASS-template. |
| 0040 | waarvan: gedekte obligaties  Zie de instructies voor rij 0050 van de AE-ASS-template. |
| 0050 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Gedekte obligaties als omschreven in de instructies voor rij 0050 van de AE-ASS-template, die zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0060 | waarvan: securitisaties  Zie de instructies voor rij 0060 van de AE-ASS-template. |
| 0070 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Securitisaties obligaties als omschreven in de instructies voor rij 0060 van de AE-ASS-template, die zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0080 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  Zie de instructies voor rij 0070 van de AE-ASS-template. |
| 0090 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Zie de instructies voor rij 0080 van de AE-ASS-template. |
| 0100 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  Zie de instructies voor rij 0090 van de AE-ASS-template. |
| 0110 | Centrale banken en algemene overheden  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen aan een centrale bank of een algemene overheid zijn |
| 0120 | Financiële vennootschappen  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen aan financiële vennootschappen zijn. |
| 0130 | Niet-financiële vennootschappen  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen aan niet-financiële vennootschappen zijn. |
| 0140 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn die worden gegarandeerd door een met onroerend goed zekergestelde lening aan niet-financiële vennootschappen. |
| 0150 | Huishoudens  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen aan huishoudens zijn. |
| 0160 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn die worden gegarandeerd door een met onroerend goed zekergestelde lening aan huishoudens. |
| 0170 | Overige activa  Zie de instructie voor rij 120 van de AE-ASS-template. |
| 0180 | 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; de instructies zijn namelijk gelijklopend voor beide templates.
   * 1. Instructies voor bepaalde kolommen

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Onmiddellijk opeisbare leningen  Zie de instructies voor rij 0140 van de AE-ASS-template. |
| 0020 | Eigenvermogensinstrumenten  Zie de instructies voor rij 0150 van de AE-ASS-template. |
| 0030 | Totaal  Zie de instructies voor rij 0160 van de AE-ASS-template. |
| 0040 | waarvan: gedekte obligaties  Zie de instructies in rij 0170 van de AE-SOU-template. |
| 0050 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0060 | waarvan: securitisaties  Zie de instructies voor rij 0180 van de AE-ASS-template. |
| 0070 | waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit binnen de prudentiële consolidatiekring. |
| 0080 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  Zie de instructies voor rij 0190 van de AE-ASS-template. |
| 0090 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  Zie de instructies voor rij 0200 van de AE-ASS-template. |
| 0100 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  Zie de instructies voor rij 0210 van de AE-ASS-template. |
| 0110 | Centrale banken en algemene overheden  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare leningen aan centrale banken en algemene overheden zijn. |
| 0120 | Financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare leningen aan financiële vennootschappen zijn. |
| 0130 | Niet-financiële vennootschappen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare leningen aan niet-financiële vennootschappen zijn. |
| 0140 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door onroerend goed zekergestelde leningen en voorschotten zijn die zijn verstrekt aan niet-financiële vennootschappen, exclusief onmiddellijk opeisbare leningen. |
| 0150 | Huishoudens  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare leningen aan huishoudens zijn. |
| 0160 | waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen  Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten zijn dan onmiddellijk opeisbare leningen gegarandeerd door een met onroerend goed zekergestelde lening aan huishoudens. |
| 0170 | Overige activa  Zie de instructies voor rij 0230 van de AE-ASS-template. |
| 0180 | Uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn  Zie de instructies voor rij 0240 van de AE-ASS-template. |
| 0190 | Totaal  Zie de instructies voor de rijen 0130 en 0140 van de AE-COL-template.” |

1. Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de balansposten van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2021/2) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 16). [↑](#footnote-ref-1)