

**SCHEMA VAN PERIODIEKE RAPPORTERING DOOR
DE INSTELLINGEN OVER DE NALEVING VAN DE
EIGENVERMOGENSVEREISTEN**

INHOUDSOPGAVE

HOOFDSTUK I : ALGEMENE RICHTLIJNEN

Beginselen

Rapporteringsplicht, termijnen voor en frequentie van rapportering

HOOFDSTUK II: TABELLEN VAN AANVULLENDE BESCHRIJVING

90.01 Eigenvermogenstoereikendheid

90.02 Gegevens over solvabiliteit op groepsniveau

90.03 Krediet- en wederpartijrisico's en leveringen zonder tegenprestaties:
Standaardbenadering voor eigenvermogensvereisten

90.04 Krediet- en wederpartijrisico's en leveringen zonder tegenprestaties:
Interneringbenadering voor eigenvermogensvereisten

90.05 Kredietrisico: Aandelen – Interneringbenadering voor
eigenvermogensvereisten

90.06 Kredietrisico: Effectisering – Standaardbenadering voor
eigenvermogensvereisten

90.07 Kredietrisico: Effectisering – Interneringbenadering voor
eigenvermogensvereisten

90.08 Kredietrisico: Detail informatie over effectisering door initiatoren en
sponsors

90.09 Afwikkelingsrisico

90.10 Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in
schuldinstrumenten

90.11 Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in aandelen

90.12 Marktrisico: Standaardbenadering voor valutarisico

90.13 Marktrisico: Standaardbenadering voor risico in grondstoffen

90.14 Marktrisico: Intern model

90.15 Marktrisico: Intern model gegevens

90.16 Operationeel risico

90.17 Operationeel risico: Brutoverliezen per bedrijfslijn en soort gebeurtenis in het afgelopen jaar

90.18 Risicoconcentratie: wederpartijconcentratierisico

HOOFDSTUK III: TOELICHTING BIJ TABELLEN VAN AANVULLENDE BESCHRIJVING

HOOFDSTUK I

ALGEMENE RICHTLIJNEN

HOOFDSTUK I: Algemene richtlijnen:

1. Beginselen

1. Onder “eigenvermogensvereisten” worden de reglementaire vereisten verstaan als bedoeld in het besluit van de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezenen (hierna “de CBFA”) over het reglement op het eigen vermogen van de instellingen (hierna “het reglement” genoemd). Tenzij anders bepaald, verwijzen de vermelde hoofdstukken en artikelen naar de hoofdstukken en artikelen van het besluit.
2. Tenzij anders bepaald in de instructies bij de tabellen, zijn de instellingen - onderworpen aan het reglement - eraan gehouden om op periodieke basis hun vennootschappelijke en geconsolideerde posities inzake risico's te rapporteren op basis van de hier bijhorende tabellen. De financiële holdings onderworpen aan het reglement rapporteren enkel over de geconsolideerde posities.

2. Rapporteringsplicht, termijnen voor en frequentie van de rapportering

1. Deze bepalingen met betrekking tot de rapporteringverplichting gelden voor de instellingen onderworpen aan het reglement eigen vermogen.
2. De rapporteringstaten geven de positie weer na verwerking van alle verrichtingen afgesloten op de rapporteringsdatum. Onder rapporteringsdatum wordt verstaan, de datum waarop de rapporteringstaten betrekking hebben. De rapporteringsdatum is steeds, bij maand-, kwartaal-, semestriële en jaarrapportering, de laatste kalenderdag van elke maand, kalenderkwartaal, semester of boekjaar naargelang de betrokken staat per maand, kalenderkwartaal, semester of boekjaar moet worden opgesteld. Behoudens het bepaalde bij de individuele tabellen, dienen de tabellen te worden opgesteld en meegedeeld, met volgende frequentie:
 - a) De instellingen zoals bepaald in artikel I.1, 2° en 3° rapporteren over de vennootschappelijke positie op kwartaalbasis en over de geconsolideerde positie op halfjaarlijkse basis.
 - b) Indien bovenvermelde instellingen één of meerdere werkzaamheden verrichten als bedoeld in artikel 58, § 1, tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseur, rapporteren deze instellingen in aanvulling van het voorgaande de tabel 90.01 over de vennootschappelijke positie op maandbasis.
 - c) De financiële holdings rapporteren over de geconsolideerde positie op halfjaarlijkse basis.

- d) De overige instellingen zoals bepaald in artikel I.1 rapporteren zowel over de vennootschappelijke als de geconsolideerde positie op kwartaalbasis.
3. De periodieke rapportering moet zo spoedig mogelijk worden toegezonden en dit uiterlijk:
- Op vennootschappelijke basis :
- o de eerste werkdag van de tweede kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Wanneer rapporteringsdatum en balansdatum dezelfde zijn, moet worden gerapporteerd over de positie ná verwerking van de voorstellen van de directie aan de raad van bestuur of zaakvoerders.
- Op geconsolideerde basis :
- o twee maanden en 15 dagen na de rapporteringsdatum. Voor de rapporteringstaten op datum van einde boekjaar geldt dat deze uiterlijk moet zijn toegezonden op het ogenblik waarop de commissaris(sen) of de revisor(en) belast met de controle van de geconsolideerde jaarrekening, kennis hebben of moeten hebben van de staten nodig voor de opstelling van hun schriftelijk verslag; evenwel mag deze termijn de 3 maanden na rapporteringsdatum niet overschrijden.
4. De instellingen dienen evenwel organisatorisch in staat te zijn om desgevallend in uitzonderlijke omstandigheden op verzoek van de CBFA, de tabellen met een hogere frequentie op te stellen.
5. Tenzij anders bepaald in een protocol over de technische modaliteiten voor de afgifte van de periodieke staten, worden de bedragen in de rapporteringstaten uitgedrukt in duizenden Euro. Alle bedragen worden gerapporteerd zonder decimaal (afronding naar boven, $z \geq 0,5$).
6. De tegenwaarde in Euro wordt berekend op basis van de contante wisselkoersen op de rapporteringsdatum, te weten de datum waarop de rapporteringstaat betrekking heeft, tenzij anders bepaald bij de tabellen.
7. Percentages worden vermenigvuldigd met honderd en gerapporteerd met twee cijfers na de komma (Bv. 45% wordt gerapporteerd als 45,00).
8. Indien een negatief teken (-) een label of item voorafgaat, wordt er verwacht dat de desbetreffende informatie ook met een negatief teken gerapporteerd wordt.
9. Overeenkomstig de bepalingen van het reglement, moeten de activa en de verplichtingen die voor de berekening van het nuttig eigen vermogen worden afgetrokken (zie tabel 90.01) niet meer worden opgenomen in de berekening van de eigenvermogensvereisten.

10. Wanneer een tabel zonder voorwerp is omdat de instelling geen bedrijvigheid heeft in de betreffende activiteit of omdat de instelling geen gebruik maakt van de bedoelde berekeningsbenadering in de tabel, dient de instelling deze tabel niet te rapporteren.

11. De instellingen zijn gehouden aan de rapportering van de tabellen 90.XX van zodra zij hun eigenvermogensvereisten berekenen volgens het reglement eigen vermogen (besluit van ...) en dit ten laatste vanaf 01/01/2008. Indien een instelling gedurende 2007 haar eigenvermogensvereisten berekent, deels conform het reglement eigen vermogen (besluit van 5 december 1995) en deels conform het reglement eigen vermogen (besluit van ...), wordt het gebruik van de tabellen in samenspraak met de instelling vastgelegd, op basis van het uitrolplan van de instelling.

HOOFDSTUK II

TABELLEN VAN AANVULLENDE BESCHRIJVING

Table 90.01

Capital adequacy

ID	Label	Amount (a)	
		Table 1	005
1	TOTAL OWN FUNDS FOR SOLVENCY PURPOSES	010	
1.1	ORIGINAL OWN FUNDS	020	
1.1.1	Eligible Capital	030	
1.1.1.1	<i>Paid up capital</i>	040	
1.1.1.2	<i>(-) Own shares</i>	050	
1.1.1.3	<i>Share premium</i>	060	
1.1.1.4	<i>Other instruments eligible as capital</i>	070	
1.1.2	Eligible Reserves	080	
1.1.2.1	Reserves	090	
1.1.2.2	<i>Minority interest</i>	100	
1.1.2.3	<i>Interim profits</i>	110	
1.1.2.3.01	Income (positive) from current year	120	
1.1.2.3.02	Part of Income (positive) of the current year to be filtered out to valuation differences	130	
1.1.2.4a	<i>(-) Material losses of the current financial year</i>	140	
1.1.2.4a.01	Income from current year when it is unaudited	150	
1.1.2.4a.02	Part of the unaudited income from the current year to be filtered out to valuation differences	160	
1.1.2.4b	<i>Interim profits or material losses of the current financial year</i>	161	
1.1.2.4b.01	(-) Income (negative) from current year	162	
1.1.2.4b.02	Part of income (negative) from current year to be filtered out to valuation differences	163	
1.1.2.5	<i>(-) Net gains from capitalisation of future margin income from securitisations</i>	170	
1.1.2.6	<i>Valuation differences eligible as original own funds</i>	180	
1.1.2.6.01	Valuation differences in AFS equities	190	
1.1.2.6.02	Adjustment to Valuation differences in AFS equities	200	
1.1.2.6.03	Valuation differences in AFS loans and receivables	210	
1.1.2.6.04	Adjustment to Valuation differences in AFS loans and receivables	220	
1.1.2.6.05	Valuation differences in other AFS assets	230	
1.1.2.6.06	Adjustment to Valuation differences in other AFS assets	240	
1.1.2.6.07	Valuation differences in FVO financial liabilities (own credit risk)	250	
1.1.2.6.08	Adjustment to Valuation differences in FVO financial liabilities (own credit risk)	260	
1.1.2.6.09	Valuation differences in cash flow hedges not related to AFS assets	270	
1.1.2.6.10	Adjustment to Valuation differences in cash flow hedges	280	
1.1.2.6.11	Valuation differences in investment property	290	
1.1.2.6.12	Adjustment to Valuation differences in investment property	300	
1.1.2.6.13	Valuation differences in property, plant and equipment	310	
1.1.2.6.14	Adjustment to Valuation differences in property, plant and equipment	320	
1.1.2.6.15	Other valuation differences affecting the eligible reserves	330	
1.1.2.6.16	Adjustment to Other valuation differences affecting the eligible reserves	340	
1.1.3	Funds for general banking risks	350	
1.1.4	Other country specific Original Own Funds	360	
1.1.4.1	<i>Non-innovative instruments subject to limit</i>	370	
1.1.4.2	<i>Innovative instruments subject to limit</i>	380	
1.1.4.3	<i>Positive filter of first time adoption of IAS-type accounting rules</i>	390	
1.1.4.4	<i>Other</i>	400	
1.1.5	(-) Other deductions from Original Own Funds	410	
1.1.5.1	<i>(-) Intangible assets</i>	420	
1.1.5.2	<i>(-) Excess on limits for non innovative instruments</i>	430	
1.1.5.3	<i>(-) Excess on limits for innovative instruments</i>	440	
1.1.5.4	<i>(-) Other country specific deductions to Original Own Funds</i>	450	
1.1.5.4.1	(-) Negative filter of first time adoption of IAS-type accounting rules	460	
1.1.5.4.2	(-) Other	470	
1.2	ADDITIONAL OWN FUNDS	480	
1.2.1	Core Additional Own Funds	490	
1.2.1.1	<i>Excess on limits for original own funds transferred to core additional own funds</i>	500	
1.2.1.2	<i>Adjustments made to valuation differences in original own funds transferred to core additional own funds</i>	510	

ID	Label	Amount (a)
1.2.1.2.01	Adjustment to Valuation differences in AFS equities transferred to core additional own funds	520
1.2.1.2.03	Adjustment to Valuation differences in investment property transferred to additional own funds	530
1.2.1.2.04	Adjustment to Valuation differences in property, plant and equipment transferred to additional own fund:	540
1.2.1.2.05	Other adjustments to valuation differences affecting the eligible reserves transferred to core additional own fund:	550
1.2.1.3	Revaluation reserves	560
1.2.1.4	<i>Value adjustments for credit risk positions in standardised approach</i>	570
1.2.1.5	<i>Other items</i>	580
1.2.1.6	<i>Securities of indeterminate duration and other instruments</i>	590
1.2.1.7	<i>IRB Provision excess</i>	600
1.2.1.8	<i>Country specific Core Additional Own Funds</i>	610
1.2.2	Supplementary Additional Own Funds	620
1.2.2.2	<i>Fixed-term cumulative preferential shares</i>	630
1.2.2.3	<i>Subordinated loan capital</i>	640
1.2.2.4	<i>Country specific Supplementary Additional Own Funds</i>	650
1.2.2.5	<i>(-) Excess on limits for Supplementary Additional Own Funds</i>	660
1.2.3	(-) Deductions from Additional Own Funds	670
1.2.3.1	<i>(-) Excess on limits for Additional Own Funds</i>	680
1.2.3.2	<i>(-) Other country-specific deductions to Additional Own Funds</i>	690
1.3	(-) DEDUCTIONS FROM ORIGINAL AND ADDITIONAL OWN FUNDS	700
1.3.11*	<i>Of which: (-) From Original Own Funds</i>	710
1.3.12*	<i>Of which: (-) From Additional Own Funds</i>	720
1.3.1	(-) Holdings in other credit and financial institutions amounting to more than 10% of their capital	730
1.3.2	(-) Subordinated claims and other items in other credit and financial institutions in which holdings exceed 10% of their capital	740
1.3.3	(-) Excess on limit for holdings, subordinated claims and other items in credit and financial institutions in which holdings are up to 10% of their capital	750
1.3.4	(-) Participations held in insurance undertakings, reinsurance undertakings and insurance holding companies	760
1.3.5	(-) Other instruments held in respect of insurance undertakings, reinsurance undertakings and insurance holding companies in which a participation is maintained	770
1.3.6	(-) Country-specific deductions from Original and Additional Own Funds	780
1.3.LE	Memorandum item: <i>Own Funds relevant for limits to large exposures when additional capital to cover market risks is not used AND for limits to qualifying participating interests</i>	790
1.3.7	(-) Certain securitisation exposures not included in risk-weighted assets	800
1.3.8	(-) IRB Provision shortfall and IRB equity expected loss amount	810
1.3.9	(-) Qualified participating interest in non financial institutions	820
1.3.10	(-) Free deliveries from 5 business days post second contractual payment or delivery leg until extinction of the transaction	830
1.3.11	(-) Other country specific deductions from Original and Additional Own Funds	840
1.4	TOTAL ORIGINAL OWN FUNDS FOR GENERAL SOLVENCY PURPOSES	850
1.5	TOTAL ADDITIONAL OWN FUNDS FOR GENERAL SOLVENCY PURPOSES	860
1.6	TOTAL ADDITIONAL OWN FUNDS SPECIFIC TO COVER MARKET RISKS	870
1.6.1	Excess on limits for additional own funds transferred to additional own funds specific to cover market risks	880
1.6.2	Net trading book profits	890
1.6.3	Short term subordinated loan capital	900
1.6.5	(-) Excess on limit for Own Funds Specific to Cover Market Risks	920
1.6.LE	Memorandum item: <i>Total own funds relevant for the limits of large exposures when additional capital to cover market risks is used</i>	930
1.6.6	(-) Country specific deductions from Own Funds Specific to Cover Market Risks	940
1.6.7	(-) Unused but eligible Own Funds Specific to Cover Market Risks	950
1.7	(-) DEDUCTIONS FROM TOTAL OWN FUNDS	960
1.7.1	Country specific deductions from total own funds	970
1.7.2	Participations in insurance undertakings	980
1.8	MEMORANDUM ITEMS:	990
1.8.1	IRB provision excess (+) / shortfall (-)	1000
1.8.1.1	<i>Amount of provisions for IRB</i>	1010
1.8.1.1*	<i>Of which: General provision / Collective impairment</i>	1020
1.8.1.1**	<i>Of which: Specific provision / Individual Impairment</i>	1030
1.8.1.1***	<i>Of which: Credit revaluation reserves</i>	1040
1.8.1.2	<i>(-) IRB measurement of expected losses</i>	1050
1.8.2	Gross amount of subordinated loan capital	1060
1.8.2.1	<i>of which: gross amount subject to 80%</i>	1070
1.8.2.2	<i>of which: gross amount subject to 60%</i>	1080
1.8.2.3	<i>of which: gross amount subject to 40%</i>	1090
1.8.2.4	<i>of which: gross amount subject to 20%</i>	1100
1.8.2.5	<i>of which: gross amount subject to 0%</i>	1110
1.8.3	Minimum initial capital required	1110

ID	Label	Amount (a)
2	CAPITAL REQUIREMENTS	2000
2a	<i>Of which: Investment firms under article III.3</i>	2010
2.1	TOTAL CAPITAL REQUIREMENTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT, DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES	2020
2.1.1	Standardised approach (SA)	2030
2.1.1.1a	SA exposure classes excluding securitization positions	2040
2.1.1.1a.01	Central governments or central banks	2050
2.1.1.1a.02	Regional governments or local authorities	2060
2.1.1.1a.03	Public sector entities	2070
2.1.1.1a.04	Multilateral Development Banks	2080
2.1.1.1a.05	International Organisations	2090
2.1.1.1a.06	Institutions	2100
2.1.1.1a.07	Corporates	2110
2.1.1.1a.08	Retail	2120
2.1.1.1a.09	Secured by real estate property	2130
2.1.1.1a.10	Past due items	2140
2.1.1.1a.11	Items belonging to regulatory high-risk categories	2150
2.1.1.1a.12	Covered bonds	2160
2.1.1.1a.13	Short-term claims on institutions and corporate	2170
2.1.1.1a.14	Collective investments undertakings (CIU)	2180
2.1.1.1a.15	Other items	2190
2.1.1.2	Securitization positions SA	2200
2.1.2	Internal ratings based Approach (IRB)	2210
2.1.2.1	IRB approaches when neither own estimates of LGD nor Conversion Factors are used	2220
2.1.2.1.01	Central governments and central banks	2230
2.1.2.1.02	Institutions	2240
2.1.2.1.03	Corporates	2250
2.1.2.2	IRB approaches when own estimates of LGD and/or Conversion Factors are used	2260
2.1.2.2.01	Central governments and central banks	2270
2.1.2.2.02	Institutions	2280
2.1.2.2.03	Corporates	2290
2.1.2.2.04	Retail	2300
2.1.2.3	Equity IRB	2310
2.1.2.4	Securitization positions IRB	2320
2.1.2.5	Other non credit-obligation assets	2330
2.2	SETTLEMENT/DELIVERY RISK	2340
2.3	TOTAL CAPITAL REQUIREMENTS FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITY RISKS	2350
2.3.1	Position, foreign exchange and commodity risks under standardised approaches (SA)	2360
2.3.1.1	Traded debt instruments	2370
2.3.1.2	Equity	2380
2.3.1.3	Foreign Exchange	2390
2.3.1.4	Commodities	2400
2.3.2	Position, foreign exchange and commodity risks under internal models (IM)	2410
2.4	TOTAL CAPITAL REQUIREMENTS FOR OPERATIONAL RISKS (OpR)	2420
2.4.1	OpR Basic indicator approach (BIA)	2430
2.4.2	OpR Standardised (STA) / Alternative Standardised (ASA) approaches	2440
2.4.3	OpR Advanced measurement approaches (AMA)	2450
2.5	CAPITAL REQUIREMENTS RELATED TO GENERAL OVERHEADS	2460
2.5.1	Diensten en diverse goederen	2470
2.5.2	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	2480
2.5.3	Afschrijvingen en waardeverminderingen	2490
2.5.4	Voorzieningen voor risico's en kosten	2500
2.5.5	Andere bedrijfskosten	2510
2.5.6	Rechtstreeks met het bedrijfsvolume verbonden kosten (-)	2520
2.6	OTHER AND TRANSITIONAL CAPITAL REQUIREMENTS	2530
2.6.3	Other own funds requirements	2540
3	MEMORANDUM ITEMS:	3000
3.2	Surplus (+) / Deficit (-) of own funds	3010
3.2.a	Solvency ratio (%)	3020
4	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor vereiste op basis van de vaste activa	3030
4.1	Financiële vaste activa die niet zijn afgetrokken voor de berekening van het eigen vermogen	3040
4.2	Materiële vaste activa	3050
5	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor vereiste algemene solvabiliteitscoëfficiënten	3060
5.1	Vreemde middelen	3070
5.2.1	Eerste schijf	3080
5.2.2	Tweede schijf	3090
5.2.3	Derde schijf	3100
5.2.4	Vierde schijf	3110
5.2.5	Vijfde schijf	3120
6	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor vereiste op basis van algemene kosten	3130
7	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor ondergrens van overgangsbepaling	3140
7.1	Eigen vermogen volgens art. XV. 1 § 6	3150
7.2	Minimum eigen vermogen volgens art. XV.1	3160
8	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor wettelijk minimum eigen vermogen	3170
9	Eigen vermogensvereisten specifiek voor instellingen voor elektronisch geld	3180
9.1	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor verrichte beleggingen	3190
9.1.1	Verrichte beleggingen	3200
9.2	Overschot (+)/ Tekort (-) van eigen vermogen voor financiële verplichtingen	3210
9.2.1	Lopend bedrag	3220
9.2.2	Gemiddeld bedrag	3230

(a) **Convention on signs:** Any amount that increases the own funds or the capital requirements will be reported as a positive figure. On the contrary, any amount that reduces the total own funds or the capital requirements will be reported as a negative figure. Where there is a negative sign (-) preceding the label of an item no positive figure is expected to be reported for that item.

Table 90.04

CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES : IRB APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS

IRB Exposure class:

Own estimates of LGD and/or conversion factors:

	Table 4	INTERNAL RATING SYSTEM		ORIGINAL EXPOSURE PRE CONVERSION FACTORS	EXPOSURE AFTER CRM SUBSTITUTION EFFECTS PRE CONVERSION FACTORS	EXPOSURE VALUE	OF WHICH: OFF BALANCE SHEET ITEMS	EXPOSURE WEIGHTED AVERAGE LGD (%)	EXPOSURE-WEIGHTED AVERAGE MATURITY VALUE (DAYS)	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT	CAPITAL REQUIREMENTS	MEMORANDUM ITEMS:	
		PD ASSIGNED TO THE OBLIGOR GRADE OR POOL (%)										25 EXPECTED LOSS AMOUNT	26 (-) VALUE ADJUSTMENTS AND PROVISIONS
		1	2	9	10	11	12	21	22	23	24		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1. TOTAL EXPOSURES	100												
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES BY EXPOSURE TYPES:													
On balance sheet items	200												
Off balance sheet items	210												
Securities Financing Transactions & Long Settlement Transactions	220												
Derivatives	230												
From Contractual Cross Product Netting	240												
1.1 EXPOSURES ASSIGNED TO OBLIGOR GRADES OR POOLS: TOTAL	300												
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES ASSIGNED TO OBLIGOR GRADES OR POOLS:													
OBLIGOR GRADE OR POOL(a):	301												
2	302												
....	...												
N	30N												
1.2 SPECIALIZED LENDING SLOTTING CRITERIA (b): TOTAL	400												
BREAKDOWN BY RISK WEIGHTS OF TOTAL EXPOSURES UNDER SPECIALIZED LENDING SLOTTING CRITERIA:													
RISK WEIGHT: 0%	410												
50%	420												
70%	430												
90%	440												
115%	450												
250%	460												
1.3 ALTERNATIVE TREATMENT: SECURED BY REAL ESTATE	500												
1.4 EXPOSURES FROM FREE DELIVERIES APPLYING RISK WEIGHTS UNDER THE ALTERNATIVE TREATMENT OR 100%	600												
1.5 DILUTION RISK: TOTAL PURCHASED RECEIVABLES	700												

(a) Order from the lower to the higher according to the PD assigned to the obligor grade or pool. PD of obligors in default shall be 100%. Exposures subject to the alternative treatment for real estate collateral (only available when not using own estimates for the LGD) will not be assigned according to the PD of the obligor.

(b) This row will be available for the corporate and total exposure classes

Table 90.05

CREDIT RISK: EQUITY - IRB APPROACHES TO CAPITAL REQUIREMENTS

		INTERNAL RATING SYSTEM	ORIGINAL EXPOSURE PRE CONVERSION FACTORS	CREDIT RISK MITIGATION (CRM) TECHNIQUES WITH SUBSTITUTION EFFECTS ON THE EXPOSURE		EXPOSURE AFTER CRM SUBSTITUTION EFFECTS PRE CONVERSION FACTOR	OF WHICH: OFF BALANCE SHEET ITEMS	EXPOSURE VALUE		EXPOSURE WEIGHTED AVERAGE LGD (%)	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT	CAPITAL REQUIREMENTS	MEMORANDUM ITEM:	
		PD ASSIGNED TO THE OBLIGOR GRADE (%)		UNFUNDED CREDIT PROTECTION				9	10				14	15
				GUARANTEES	CREDIT DERIVATIVES									
				1	4									
2	3	7	8	11	12	13								
	Table 5	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
TOTAL IRB EQUITY EXPOSURES	100													
1. PD/LGD APPROACH: TOTAL	200													
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES UNDER THE PD/LGD APPROACH BY OBLIGOR GRADES:														
OBLIGOR GRADE(a): 1	201													
2	202													
.....	...													
N	20N													
2. SIMPLE RISK WEIGHT APPROACH: TOTAL	300													
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOSURES UNDER THE SIMPLE RISK WEIGHT APPROACH BY RISK WEIGHTS:														
RISK WEIGHT: 190%	310													
290%	320													
370%	330													
3. INTERNAL MODELS APPROACH	400													

(a) Order from the lower to the higher according to the PD assigned to the obligor grade

Table 90.09

SETTLEMENT/ DELIVERY RISK

		UNSETTLED TRANSACTIONS AT SETTLEMENT PRICE	PRICE DIFFERENCE EXPOSURE DUE TO UNSETTLED TRANSACTIONS	CAPITAL REQUIREMENTS
		(1)	(2)	(3)
		010	020	030
	Table 9			
1. Total unsettled transactions	100			
1.1 Transactions unsettled up to 4 days	110			
1.2 Transactions unsettled between 5 and 15 days	120			
1.3 Transactions unsettled between 16 and 30 days	130			
1.4 Transactions unsettled between 31 and 45 days	140			
1.5 Transactions unsettled for 46 days or more	150			

Table 90.13

MARKET RISK STANDARDISED APPROACHES FOR COMMODITIES

Commodity:

	Table 13	ALL POSITIONS		NET POSITIONS		POSITIONS SUBJECT TO CAPITAL CHARGE (7)	RISK CAPITAL CHARGE (%) (60)	CAPITAL REQUIREMENTS (8)
		LONG	SHORT					
				LONG	SHORT			
		(1)	(2)	(5)	(6)			
		010	020	030	040	050	060	070
TOTAL POSITIONS IN COMMODITIES	050							
1 Maturity ladder approach	100							
1.1 Maturity zone ≤ 1 year	110							
1.2 Maturity zone > 1 year and ≤ 3 years	120							
1.3 Maturity zone > 3 years	130							
1.a Matched long and short positions within each maturity band	140						1,50	
1.b Matched positions between two maturity bands	150						0,60	
1.c Residual unmatched positions	160						15,00	
3 Simplified approach: All positions	300							
3.a Net positions	310						15,00	
3.b Gross positions	320						3,00	
6 Other non-delta risks for commodity options	600							
8 "Scenario" approach for options	800							
9 "Simplified" approach for options	900							

Table 90.14

MARKET RISK INTERNAL MODELS

		MULTIPLICATION FACTOR x AVERAGE OF PREVIOUS 60 WORKING DAYS VaR	PREVIOUS DAY VaR	SPECIFIC RISK SURCHARGE	INCREMENTAL DEFAULT RISK SURCHARGE	CAPITAL REQUIREMENTS	Memorandum items:	
							Number of overshootings during previous 250 working days	Multiplication Factor
							(6)	(7)
	Table 14	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=Max [(1),(2)]+(3)+(4)	(6)	(7)
		10	20	30	40	50	60	70
TOTAL POSITIONS	50							
Memorandum items: breakdown of market risk								
1 Traded debt instruments	100							
1.1 TDI - General risk	110							
1.2 TDI - Specific Risk	120							
2 Equities	200							
2.1 Equities - General risk	210							
2.2 Equities - Specific Risk	220							
3 Foreign Exchange risk	300							
4 Commodity risk	400							
5 Total amount for general risk	500							
6 Total amount for specific risk	600							

Table 90.15

MARKET RISKS INTERNAL MODELS DETAILS

	BASIC INFORMATION					
	REGULATORY VaR				INTERNAL VaR	
	INSTRUMENT CODE FOR REGULATORY MODEL	SPECIFIC RISK EQUITIES CALCULATION CODE	SPECIFIC RISK DEBT INSTRUMENTS CALCULATION CODE	P&L CODE USED FOR THE CALCULATION OF NUMBER OF OVERSHOOTINGS	CONFIDENCE INTERVAL OF INTERNAL VaR (a)	HOLDING PERIOD OF INTERNAL VaR (b)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Table 15	010	020	030	040	050	060
100						

	Day	REGULATORY VaR				INTERNAL VaR (c)	INTERNAL VaR LIMIT	P&L EFFECTIVELY USED FOR BACKTESTING	
		CONFIDENCE LEVEL = 99%		SPECIFIC RISK SURCHARGE	INCREMENTAL DEFAULT RISK SURCHARGE			Hypothetical	Actual
		VaR (T=10)	VaR (T=1)						
		(7)	(8)	(9)	(10)			(11)	(12)
	070	080	090	100	110	120	130	140	150
201	1								
202	2								
203	3								
204	4								
205	5								
206	6								
207	7								
208	8								
209	9								
210	10								
...	...								
...	...								
291	91								
292	92								

(a) To be filled out in case that the internal VaR calculation is based on a confidence interval different from 99 %
 (b) To be filled out in case that the internal VaR calculation is based on a holding period different from 10 days
 (c) To be filled out in case that the internal VaR calculation differs from (8) or (9)

Table 90.16

OPERATIONAL RISK

BANKING ACTIVITIES	Table 16	GROSS INCOME			LOANS AND ADVANCES (IN CASE OF ASA APPLICATION)			CAPITAL REQUIREMENTS
		YEAR-3	YEAR-2	LAST YEAR	YEAR-3	YEAR-2	LAST YEAR	
		1	2	3	4	5	6	
	Table 16	010	020	030	040	050	060	070
1. TOTAL BANKING ACTIVITIES SUBJECT TO BASIC INDICATOR APPROACH (BIA)	100							
2. TOTAL BANKING ACTIVITIES SUBJECT TO STANDARDISED (STA) / ALTERNATIVE STANDARDISED (ASA) APPROACHES	200							
<u>SUBJECT TO STA:</u>								
CORPORATE FINANCE (CF)	210							
TRADING AND SALES (TS)	220							
RETAIL BROKERAGE (RBr)	230							
COMMERCIAL BANKING (CB)	240							
RETAIL BANKING (RB)	250							
PAYMENT AND SETTLEMENT (PS)	260							
AGENCY SERVICES (AS)	270							
ASSET MANAGEMENT (AM)	280							
<u>SUBJECT TO ASA:</u>								
COMMERCIAL BANKING (CB)	290							
RETAIL BANKING (RB)	295							
3. TOTAL BANKING ACTIVITIES SUBJECT TO ADVANCED MEASUREMENT APPROACHES AMA (a)	300							

(a) Information on the Gross Income for activities subject to AMA calculations will be provided in the case of combined use of different methodologies

HOOFDSTUK III
TOELICHTING BIJ
TABELLEN VAN AANVULLENDE BESCHRIJVING

Tabel 90.01 – Eigenvermogenstoereikendheid**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn.

b) Toelichting bij lijn 1 en verder

1. Ligne 010 : TOTAL OWN FUNDS FOR SOLVENCY PURPOSES : Somme de 020 + 480 + 700 + 870+ 960; Somme de 850 + 860 +870 + 960
2. Ligne 020 : Original own funds : Somme de 030 + 080 + 350 + 360 + 410
3. Ligne 030 : Eligible Capital : Somme de 040 + 050 + 060 + 070
4. Ligne 040 : Paid up capital : cf. article II.1, § 1, a, i). : Poste « paid in capital» du tableau 45 du schéma A sur base consolidée. Le capital appelé mais non versé n'est pas pris en compte dans les fonds propres. Sont déduits du capital les plus values de réévaluation qui y ont été incluses. Ces plus-values de réévaluation sont traitées aux lignes 180. Ne sont pas non plus incluses dans ce poste les actions préférentielles qui doivent être reprises dans les lignes 370, 380 ou encore en « additional own funds ».
5. Ligne 050 : (-) Own shares : Cf. article II.1, § 1, b), iv) : Poste « treasury shares » du tableau 45 du schéma A sur base consolidée. Le montant des actions propres détenues est repris en négatif dans le tableau.
6. Ligne 060 : Share premium : Cf. article II.1, § 1, a), i) : Poste « prime d'émission » du tableau 45 du schéma A sur base consolidée.
7. Ligne 070 : Other instruments eligible as capital : Cf. article II. 5, al § 1, 2° : sont repris les éléments mentionnés au tableau 45 du schéma A sur base consolidée relatif aux lignes « Composante de fonds propres d'instruments financiers composés, autres instruments de fonds propres ; à l'exception des montant relatif à des instruments qui sont visés aux lignes 370, 380, 590, 630, 640 et 900. Les éléments repris dans la ligne qui ne sont pas éligibles comme éléments des fonds propres (par exemple la valeur des options liées à des obligations convertibles en actions propres) sont déduits des fonds propres sensu stricto en ligne 460 conformément aux dispositions de l'article II.5, al 1, 2°.
8. Ligne 080 : Eligible Reserves : Somme de 090 + 100 + 110 + 140 + 170 + 180
9. Ligne 090 : Reserves : Cf. article II.1, § 1, 1), a) ii) : Poste « Réserves, y compris les résultats non distribués » du tableau 45 du schéma A sur base consolidée.

10. Ligne 100 : Minority interest : Cf. article II.4, § 1 : Poste « Intérêts minoritaires » du tableau 45 du schéma A sur base consolidée déduction faite :
- des intérêts de tiers qui sont des instruments de financement visés à l'article II.4, § 1, 1^o, c) et sont repris en lignes 370 et 380.
 - de la partie d'intérêt de tiers ayant trait aux éléments mentionnés aux lignes 190 à 340.
11. Ligne 110 : Interim profits : Montant de la ligne 120 moins ligne 130. Ces lignes ne sont utilisées que si l'établissement présente un profit.
12. Ligne 120 : Income (positive) from current year : Cf. article II.5, al. 1, 13^o : Solde positif du poste « Résultat de l'exercice » du tableau 45 du schéma A sur base consolidée, lorsque celui-ci a été vérifié par le réviseur externe, déduction faite des dividendes intérimaires, des dividendes prévus et des charges prévues non encore comptabilisées. Les dividendes prévus sont déterminés durant l'année sur base de la politique en matière de distribution de dividende ou, le cas échéant, des propositions qui ont été définies par les organes de gestion et qui seront faites à l'assemblée générale des actionnaires.
13. Ligne 130 : Part of Income (positive) of the current year to be filtered out to valuation differences: Cf. article II.5, al 1, 5^o, 6^o et 7^o : il faut exclure les montants qui ont été inclus en résultat (ou en résultat reporté et reserve) relatifs aux réévaluations visées aux lignes 250, 290 et 310.
14. Ligne 140 : (-) Material losses of the current financial year : MIN [(ligne 150+ligne 160) ;0]. Ces lignes ne sont utilisées que si l'établissement présente une perte.
15. Ligne 150 : Income from current year when it is unaudited : Cf. article II.1, § 1, 1^o, b) : Solde négatif du "Résultat de l'exercice" du tableau 45 du schéma A sur base consolidée.
16. Ligne 160 : Part of the unaudited income from the current year to be filtered out to valuation differences : Cf. article II.5, al 1, 5^o, 6^o et 7^o : il faut exclure les montants qui ont été inclus en résultat (ou en résultat reporté et reserve) relatifs aux réévaluations visées aux lignes 250, 290 et 310.
17. Ligne 161 : Interim profits or material losses of the current financial year : Somme de 162 et 163.
18. Ligne 162 : (-) Income (negative) from current year : Cf. article II.1, § 1, 1^o, b) : Solde négatif du "Résultat de l'exercice" du tableau 45 du schéma A sur base consolidée et le résultat a été vérifié par le ou les commissaires-réviseurs.
19. Ligne 163 : Part of income (negative) from current year to be filtered out to valuation differences : Cf. article II.5, al 1, 5^o, 6^o et 7^o : il faut exclure les montants qui ont été inclus en résultat (ou en résultat reporté et reserve) relatifs aux réévaluations visées aux lignes 250, 290 et 310.

20. Ligne 170 : (-) Net gains from capitalization of future margin income from securitizations : Cf. article II.1, § 1, 1^o, b), vi) : Dans le cas d'un établissement initiateur d'opération de titrisation, les gains nets qui découlent de la capitalisation du revenu futur des actifs titrisés et qui constituent un rehaussement de crédit de positions de titrisation.
21. Ligne 180 : Valuation differences eligible as original own funds : Somme des lignes 190 à 340. Les lignes 190 à 340 incluent également les montants concernés qui sont comptabilisés dans les intérêts de tiers et l'ajustement prévu par l'article II.5, al. 1, 10^o pour ces éléments.
22. Ligne 190 : Valuation differences in AFS equities : Réserve de réévaluation sur actions destinées à la vente. Le montant est repris en positif si elles sont positives et en négatif lorsqu'elles sont négatives.
23. Ligne 200 : Adjustment to valuation differences in AFS equities : Cf. article II.5, al 1, 4^o : si le montant en ligne 190 est négatif, le montant en ligne 200 est nul. Si le le montant en ligne 190 est positif, le montant en ligne 200 est équivalent à celui de la ligne précédente mais est repris en négatif. Lorsqu'elles sont positives, les réserves de réévaluation reprises à la ligne précédente sont déduites à 100 %. et sont transférées en ligne 520 à concurrence de 90 % leur valeur.
24. Ligne 210 : Valuation differences in AFS loans and receivables : Réserve de réévaluation sur crédits destinés à la vente.
25. Ligne 220 : Adjustment to Valuation differences in AFS loans and receivables : Cf. article II.5, al 1, 4^o : reprendre le montant de la ligne 210 avec un signe opposé. Les réserves de réévaluation sur crédits destinés à la vente sont neutralisées.
26. Ligne 230 : Valuation differences in other AFS assets : Réserves de réévaluation sur actifs destinés à la vente autres que les crédits et les actions.
27. Ligne 240 : Adjustment to Valuation differences in other AFS assets : Cf. article II.5, al 1, 4^o : reprendre le montant de la ligne 230 avec un signe opposé. Les réserves de réévaluation sur titres productifs d'intérêt destinés à la vente sont neutralisées.
28. Ligne 250 : valuation differences in FVO financial liabilities : Montant de réévaluation des dettes évaluées à la fair value lié au changement de risque de crédit propre à l'établissement.
29. Ligne 260 : Adjustment to Valuation differences in FVO financial liabilities (own credit risk) : Cf. article II.5, al 1, 5^o : reprendre le montant de la ligne 250 avec un signe opposé. Les réévaluations de dettes afférentes à la modification du risque propre de l'établissement sont neutralisées.

30. Ligne 270 : Valuation differences in cash flow hedges not related to AFS assets : Réserve de réévaluation relative à des opérations de cash flow hedges.
31. Ligne 280 : Adjustment to Valuation differences in cash flow hedges : article II.5, al 1, 3° : reprendre le montant de la ligne 270 avec un signe opposé. Les réévaluations d'opérations de cash flow hedges sont neutralisées.
32. Ligne 290 : Valuation differences in investment property : Montant des réévaluations d'investment properties positives reprises en résultat (ou en réserve et résultat reporté). Les montants sont déterminés actif par actif et seules les réévaluations positives sont reprises dans la ligne 290.
33. Ligne 300 : Adjustment to Valuation differences in investment property : Cf. article II.5, al 1, 6° : le montant en ligne 300 est équivalent à celui de la ligne précédente mais est repris en négatif. Les montants sont déterminés actif par actif. Les montants négatifs restent inclus dans les fonds propres sensu stricto. Le montant repris dans cette ligne est mentionné avec un signe négatif et est repris avec un signe positif à concurrence de 90 % de sa valeur dans la ligne 530.
34. Ligne 310 : Valuation differences in property, plant and equipment : Montant de la réserve de réévaluation sur "actifs corporels" du tableau 45 du schéma A IFRS.
35. Ligne 320 : Adjustment to Valuation differences in property, plant and equipment : Cf article II.5, al 1, 7° : est repris dans cette ligne le montant mentionné dans la ligne précédente avec un signe négatif. Ce montant est transféré, à concurrence de 90 % de sa valeur et un signe positif, vers la ligne 540.
36. Ligne 330 : Other valuation differences affecting the eligible reserves : Sont reprises dans cette ligne les autres réserves de réévaluation du tableau 45 du schéma A sur base consolidée, notamment les réserves de réévaluation des actifs incorporels, des actifs non courants ou groupe destinés à être cédés, la revente, les écarts de conversion de devises étrangères et les différences de mise en équivalence.
37. Ligne 340 : Adjustment to Other valuation differences affecting the eligible reserves : Autres ajustements prévus par l'article II.5, al 1, 10° et 11°. Les réserves de réévaluation sur les actifs destinés à être cédés, si elles sont positives, sont déduites dans cette ligne et reprises en ligne 550 à concurrence de 90 %.
38. Ligne 350 : Funds for general banking risks : Fonds pour risques bancaires généraux visé à l' article II.1, § 1, a) , iii).
39. Ligne 360. : Other country specific Original Own Funds : Somme de 370 + 380 + 390 + 400.

40. Ligne 370 : Non-innovative instruments subject to limit : Cf. article II.1, § 1, c) : est à reprendre ici, pour leur valeur d'assimilation aux fonds propres, l'ensemble des instruments de financement visés à l'article II.1, § 1, c) du règlement et dont l'inclusion dans les fonds propres sensu stricto ne fait pas l'objet d'une limite de 15 % mais d'une limite spécifique définie par la CBFA. Ces éléments sont repris dans cette ligne quelque soit leur traitement comptable.
41. Ligne 380 : Innovative instruments subject to limit : Cf. article II.1, § 1, c) : est à reprendre ici, pour leur valeur d'assimilation aux fonds propres, l'ensemble des instruments de financement visés à l'article II.1, § 1, c) du règlement et dont l'inclusion dans les fonds propres sensu stricto fait l'objet d'une limite de 15 % . Ces éléments sont repris dans cette ligne quelque soit leur traitement comptable.
42. Ligne 390 : Positive filter of first time adoption of IAS-type accounting rules : Lors de la première application des normes IFRS, le commentaire h. de l'article II.5 prévoit la possibilité, sous réserve d'un accord préalable de la CBFA, de lisser l'impact en fonds propres. Cette ligne ne peut dès lors être utilisée que sur base d'une décision de la CBFA.
43. Ligne 400 : Other : Andere elementen.
44. Ligne 410 : (-) Other deductions from Original Own Funds : Somme de 420 + 430 + 440 + 450.
45. Ligne 420 : (-) Intangible assets : Cf. article II.1, § 1, b), iii) : Rubrique (solde de clôture) « logiciels développés en interne, logiciels acquis, autres immobilisations incorporelles développées en interne, autres immobilisations incorporelles » du tableau 13 schéma A sur base consolidée. Rubrique (solde de clôture) « goodwill » du tableau 13 du schéma A sur base consolidée.
46. Ligne 430 : (-) Excess on limits for non innovative instruments : Cf. article II.1, § 1, c) : Partie des montants repris en ligne 370 qui excèdent les limites réglementaires visées à l'article II.1, § 1, 1°, c) du règlement pour les instruments qui, en application d'une décision de la CBFA, peuvent dépasser la limite de 15 %. Ce montant est également repris en ligne 500.
47. Ligne 440 : (-) Excess on limits for innovative instruments : Cf. article II.1, § 1, c) : Partie des montants repris en ligne 380 qui excèdent les limites réglementaires visées à l'article II.1, § 1, 1°, c) du règlement pour les instruments qui ne peuvent dépasser la limite de 15 %. Ce montant est également repris en ligne 500.
48. Ligne 450 : (-) Other country specific deductions to Original Own Funds : Somme de 460 + 470.
49. Ligne 460: (-) Negative filter of first time adoption of IAS-type accounting rules : Lors de la première application des normes IFRS, le commentaire h. de

l'article II.5 prévoit la possibilité, sous réserve d'un accord préalable de la CBFA, de lisser l'impact en fonds propres. Cette ligne ne peut dès lors être utilisée que sur base d'une décision de la CBFA.

50. Ligne 470 : (-) Other : Autres corrections à apporter aux fonds propres en application des articles :
- II.1, § 1, b), v) et vii) ;
 - II.4. (pour les intérêts de tier) ;
 - II.5, al 1, 1^o, 2^o, 8^o et 9^o (si les corrections n'ont pas été effectuées dans d'autres lignes).
51. Ligne 480. : ADDITIONAL OWN FUNDS : Somme de 490 + 620 + 670.
52. Ligne 490 : Core Additional Own Funds : Somme de 500 + 510 + 560 + 570 + 580 + 590 + 600 + 610.
53. Ligne 500 : Excess on limits for original own funds transferred to core additional own funds : Cf. article II.1, § 1, c) : Montant exclu des fonds propres sensu stricto (cf. lignes 430 et 440) relatif à des instruments visés par l'article II.1, § 1, c) en raison de la saturation des limites réglementaires.
54. Ligne 510 : Adjustments made to valuation differences in original own funds transferred to core additional own funds" : Somme de 520 à 550.
55. Ligne 520 : Adjustment to Valuation differences in AFS equities transferred to core additional own funds : Cf. article II.5, al 1., 4^o : 90 % du montant repris en ligne 200 (equities AFS).
56. Ligne 530 : Adjustment to Valuation differences in investment property transferred to additional own funds : Cf. article II.5, al 1., 6^o : 90 % du montant repris en ligne 300 .
57. Ligne 540 : Adjustment to Valuation differences in property, plant and equipment transferred to additional own funds : Cf. article II.5, al 1., 7^o : 90 % du montant repris en ligne 320.
58. Ligne 550 : Other adjustments to valuation differences affecting the eligible reserves transferred to core additional own funds.: Cf. ligne 340 : les ajustements repris dans la ligne 340 relatifs aux actifs non courants ou groupe destinés à être cédés peuvent être repris dans la présente ligne à concurrence de 90 % du montant repris en ligne 340.
59. Ligne 560 : Revaluation reserves : Cf. article II.1, § 1, 2^o, a) : les plus values de réévaluation sur base sociale comptabilisée en application des dispositions comptables belges (uniquement sur base sociale).
60. Ligne 570 : Value adjustments for credit risk positions in standardised approach : Cf. article II.1, § 1, 2^o, b) : fonds interne de sécurité pour les

établissements qui appliquent l'approche standardisée pour le risque de crédit (uniquement sur base sociale).

61. Ligne 580 : Other items : Andere elementen.
62. Ligne 590 : Securities of indeterminate duration and other instruments : Cf. article II.1, § 1, 2°, c) : instruments à durée indéterminée visés à l' article II.1, § 1, 2°, c) .
63. Ligne 600 : IRB Provision excess : Cf. article II.1, § 1, 2°, e) : excès des réductions de valeurs et provisions par rapport à la perte anticipée des établissements qui utilisent l'approche notation interne pour le calcul des l'exigence pour risque de crédit (à concurrence de 0,6 % du montant des risques pondérés).
64. Ligne 610 : Country specific Core Additional Own Funds : Andere elementen.
65. Ligne 620 : Supplementary Additional Own Funds : Somme de 630 + 640 + 650 + 660.
66. Ligne 630 : Fixed-term cumulative preferential shares : Cf. article II.1, § 1, 2°, d) : actions préférentielles cumulatives avec une durée prédéterminée pour autant qu'elles rencontrent les conditions de l'article précité.
67. Ligne 640 : Subordinated loan capital : Cf. article II.1, § 1, 2°, d) : instruments subordonnés remplissant les conditions de l'article précité. Le montant mentionné est celui calculé après application de la réduction progressive de la partie assimilable en application de l'al 2 de l'article précité.
68. Ligne 650 : Country specific Supplementary Additional Own Funds : (-) Excess on limits for Supplementary Additional Own Funds.
69. Ligne 660 : (-) Excess on limits for Supplementary Additional Own Funds : Cf. article II.1, § 1, 2°, d) : lorsque le montant repris en ligne 650 excède la limite de 50 % visée à l'article précité, l'excédant est repris en négatif dans cette ligne. Il peut être reporté en ligne 880.
70. Ligne 670 : (-) Deductions from Additional Own Funds : Somme de 680 + 690.
71. Ligne 680 : (-) Excess on limits for Additional Own Funds : Cf. article II.1, § 1, 2°, al. 2) : lorsque les montants repris en ligne 620 et 670 excède la limite de 50 % visée à l'article précité, l'excédant est repris en négatif dans cette ligne. Il peut être reporté en ligne 880.
72. Ligne 690 : (-) Other country-specific deductions to Additional Own Funds : Andere elementen.

73. Ligne 700 : (-) DEDUCTIONS FROM ORIGINAL AND ADDITIONAL OWN FUNDS : Somme de 710 + 720.
74. Ligne 710 : *Of which: (-) From Original Own Funds* : Montant des déductions à appliquer aux Original own funds, définis à la ligne 020, soit 50 % des postes visés aux lignes 730 à 840 .
75. Ligne 720 *Of which (-) From Additional Own Funds* : Montant des déductions à appliquer aux Additional own funds, visés à la ligne 480, soit 50 % des postes visés aux lignes 730 à 840. Si le montant à déduire est supérieur aux Additional own funds, l'excédent est reporté en sus en ligne 710.
76. Ligne 730 : (-) Holdings in other credit and financial institutions amounting to more than 10 % of their capital : Cf. article II.1, § 4, al 1, 1°.
77. Ligne 740 : (-) Subordinated claims and other items in other credit and financial institutions in which holdings exceed 10% of their capital : Cf. article II.1, § 4, al 1, 3° et 4°.
78. Ligne 750 : (-) Excess on limit for holdings, subordinated claims and other items in credit and financial institutions in which holdings are up to 10% of their capital : Cf. article II.1, § 4, al 1, 5°.
79. Ligne 760 : (-) Participations hold in insurance undertakings, reinsurance undertakings and insurance holding companies : Cf. article II.1, § 4, al 1, 2° et 5° bis.
80. Ligne 770 : (-) Other instruments hold in respect of insurance undertakings, reinsurance undertakings and insurance holding companies in which a participation is maintained : Cf. article II.1, § 4, al 1, 4bis° .
81. Ligne 780 : (-) Country-specific deductions from Original and Additional Own Funds : Cf. article II.1, § 4, al 1, 6° et 7°.
82. Ligne 790 : Memorandum item: Own Funds relevant for limits to large exposures when additional capital to cover market risks is not used AND for limits to qualifying participating interests : Somme de 020+(480-600) + 730 + 740 + 750 + 760 + 770 + 780 + 820.
83. Ligne 800 : (-) Certain securitisation exposures not included in risk-weighted assets : Normalement, cette ligne est nulle compte tenu du fait que les opérations de titrisation sont toutes incluses dans le volume pondéré des risques, le cas échéant sur base d'une pondération de 1250 % en application du titre VII du règlement fonds propres.
84. Ligne 810 : (-) IRB Provision shortfall : Cf. somme des montants visés à l'article II.1, § 1, 1°, b), viii) et II.1, § 1, 2°, al 1, f).

85. Ligne 820 : (-) Qualified participating interest in non financial institutions : Cf. article II.1, § 4, al 1, 8°.
86. Ligne 830 : (-) Free deliveries from 5 business days post second contractual payment or delivery leg until extinction of the transaction : Cf. article IX.3 : montant à déduire résultant de transactions incomplètes (à partir du 5ème jour ouvrable après la date de règlement).
87. Ligne 840 : (-) Other country specific deductions from Original and Additional Own Funds.
88. Ligne 850 : TOTAL ORIGINAL OWN FUNDS FOR GENERAL SOLVENCY PURPOSES : =020 + 710.
89. Ligne 860 : TOTAL ADDITIONAL OWN FUNDS FOR GENERAL SOLVENCY PURPOSES : 480 + 720.
90. Ligne 870 : TOTAL ADDITIONAL OWN FUNDS SPECIFIC TO COVER MARKET RISKS : Somme de 880 + 890 + 900 + 910 + 920 + 950.
91. Ligne 880 : Excess on limits for additional own funds transferred to additional own funds specific to cover market risks : Cf. article II.3, § 4 : montants mentionnés en ligne 660 et 680 qui ne peuvent être inclus dans les additionnal own funds en raison de la saturation des limites réglementaires.
92. Ligne 890 : Net trading book profits : Cf. article II.3, § 1, al. 4, 2° : le bénéfice du portefeuille de négociation peut être repris dans les limites et sous réserve du respect des conditions visées à l'article II.3, et pour autant que l'établissement n'a pas inclus le bénéfice intérimaire dans les fonds propres sensu stricto.
93. Ligne 900 : Short term subordinated loan capital : Cf. article II.3, § 1, al. 4, 3° : instruments répondant aux conditions de l'article II.3, § 1, al. 4, 3° .
94. Ligne 920 : (-) Excess on limit for Own Funds Specific to Cover Market Risks : Cf. article II.3, § 3 : montant des dettes subordonnées visées à la ligne 1.6.3 excédant les limites visées à l' article II.3, § 3.
95. Ligne 930 : Memorandum item: Total own funds relevant for the limits of large risicoposities when additional capital to cover market risks is used : Somme de 790+ 820+ 830+880+890+900+920.
96. Ligne 940 : (-) Country specific deductions from Own Funds Specific to Cover Market Risks : Néant.
97. Ligne 950 : (-) Unused but eligible Own Funds Specific to Cover Market Risks : Correspond au montant suivant : - Max[880 +890 +900 +910 +920 +940 -2350 ; 0].

98. Ligne 960 : (-) DEDUCTIONS FROM TOTAL OWN FUNDS : Somme de 970+980.
99. Ligne 970 : Country specific deductions from total own funds.
100. Ligne 980 : Participations in insurance undertakings : Cf; article II.6 : jusqu'au 31 décembre 2011, les montants visés aux lignes 760 et 770 peuvent être déduites de la totalité des fonds propres.
101. Ligne 990 : IRB provision excess (+) / shortfall (-) : Somme de 1000 + 1040.
102. Ligne 1010 : Amount of provisions for IRB : Of which: General provision / Collective impairment : Montant des réductions de valeurs et provisions prises en compte aux fins du calcul visés à l'article VI.47. Ne sont reprises dans cette ligne que les réductions de valeurs et provisions non individualisées.
103. Ligne 1020 : Amount of provisions for IRB : Of which Specific provision / Individual Impairment : Montant des réductions de valeurs et provisions prises en compte aux fins du calcul visés à l'article VI.47. Ne sont reprises dans cette ligne que les réductions de valeurs et provisions individualisées.
104. Ligne 1030 : Amount of provisions for IRB : Of which Credit revaluation reserves : Montant des réductions de valeurs et provisions prises en compte aux fins du calcul visés à l'article VI.47. Ne sont reprises dans cette ligne que les réductions de valeurs et provisions qui ne peuvent être attribuées aux lignes précédentes.
105. Ligne 1040 : (-) IRB measurement of expected losses : Montant des pertes attendues tel que définies aux articles VI.41 à VI.43.
106. Ligne 1050 : Gross amount of subordinated loan capital : Montant des instruments visés à la ligne 640. In de onderliggende lijnen wordt dit bedrag uitgesplitst naargelang het % dat toegepast wordt volgens de periode tot de terugbetalingsdatum.
107. Ligne 1110 : Minimum initial capital required : Fonds propres minimaux requis en vertu des dispositions légales :
- Voor kredietinstellingen volgens artikel 23 en artikel 152 bis, § 2 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;
 - Voor beleggingsondernemingen volgens artikelen 58 en 66 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs. Voor de ondernemingen die genieten van de overgangsregeling als bedoeld in artikel 66, § 2 van de wet van 6 april 1995, dient het referentiekapitaal te worden vermeld;
 - Voor vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen volgens artikel 13 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 inzake het statuut van de

vereffeningsinstellingen en de met vereffeninginstellingen gelijkgestelde instellingen.

c) Toelichting bij lijn 2000 en verder

1. In lijn 2000 wordt het totaal van de eigenvermogensvereisten voor de instelling gerapporteerd. Het betreft de som van de vereisten in de lijnen 2020, 2340, 2350, 2420 en 2530. Instellingen onderworpen aan artikel III.3 rapporteren hier de vereisten zoals in lijn 2010.
2. Voor de instellingen zoals bedoeld in artikel III.3 is lijn 2010 van toepassing. Het betreft de hoogste eigenvermogensvereisten volgens de som van de lijnen 2020, 2340, 2350, 2530 enerzijds en anderzijds van de lijn 2460.
3. Het totaal aan eigenvermogensvereisten voor kredietrisico, wederpartijrisico, verwateringsrisico en leveringen zonder tegenprestaties wordt gerapporteerd in lijn 2020. Het is de som van de vereisten gerapporteerd in de lijnen 2030 en 2210. In lijn 2030 wordt de som van de eigenvermogensvereisten volgens de standaardbenadering gerapporteerd en in lijn 2210 wordt de som van de eigenvermogensvereisten volgens een interneratingbenadering gerapporteerd.
4. Niettegenstaande maar voor enkele van de in de lijnen 2050 tot 2190 vermelde wederpartijcategorieën een afzonderlijke tabel 90.03 gerapporteerd dient te worden, dienen hier de eigenvermogensvereisten voor elk van deze risicopositie categorieën zoals gedefinieerd in artikel V.16 afzonderlijk gerapporteerd te worden. Instellingen die gebruik maken van een interneratingbenadering doch voor welbepaalde onderdelen van de portefeuille de standaardbenadering toepassen, rapporteren de berekende eigenvermogensvereisten voor deze welbepaalde deelportefeuilles in de lijnen 2050 tot 2190.
5. De som van de hierboven vermelde eigenvermogensvereisten wordt gerapporteerd in lijn 2040. Deze eigenvermogensvereisten zijn gelijk aan de eigenvermogensvereisten zoals gerapporteerd voor de totale portefeuille in tabel 90.03 (cel : kolom 210 – lijn 100).
6. De eigenvermogensvereisten voor de effectiseringsposities in lijn 2200 zijn gelijk aan de som van de berekende eigenvermogensvereisten in de tabel 90.06 voor de traditionele en synthetische effectiseringsoperaties.
7. Instellingen die hun eigenvermogensvereisten berekenen aan de hand van een interneratingbenadering, maar hierbij geen gebruik maken van eigen ingeschatte LGD's of omrekeningsfactoren, rapporteren steeds de afzonderlijke eigenvermogensvereisten voor de risicopositie categorieën centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen

respectievelijk in de lijnen 2230, 2240 en 2250. De eigenvermogensvereisten voor het geheel van de risicoposities op retailcliënteel wordt gerapporteerd in lijn 2300.

8. Instellingen die hun eigenvermogensvereisten berekenen aan de hand van een interneratingbenadering en hierbij gebruik maken van eigen ingeschatte LGD's en omrekeningsfactoren, rapporteren de eigenvermogensvereisten in de lijnen 2270 tot 2300 volgens de aldaar bepaalde risicopositiecategorieën.
9. Met betrekking tot de te rapporteren risicopositiecategorieën voor de tabel 90.04, zijn de eigenvermogensvereisten in lijn 2230 gelijk aan deze in de tabel 90.04 voor de risicopositiecategorie “Centrale overheden en centrale banken” (cel: kolom 100 – lijn 100). De eigenvermogensvereisten in lijn 2240 zijn gelijk aan de som van de eigenvermogensvereisten in de tabel 90.04 voor de risicopositiecategorieën “Lokale overheden (binnen de portefeuille instellingen)” en “Instellingen” (cel: kolom 100 – lijn 100). De eigenvermogensvereisten in lijn 2250 zijn gelijk aan de som van de eigenvermogensvereisten in de tabel 90.04 voor de risicopositiecategorieën “Ondernemingen” en “ondernemingen zoals gedefinieerd in artikel VI.10 (binnen de portefeuille ondernemingen)” (cel: kolom 100 – lijn 100). Eenzelfde samenstelling zoals hierboven bepaald is geldig voor de lijnen 2270 tot 2290. De eigenvermogensvereisten in lijn 2300 zijn gelijk aan de som van de eigenvermogensvereisten in de tabel 90.04 voor de risicopositiecategorieën “Risicoposities op retailcliënteel gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed”, “Gekwalificeerde revolverende risicoposities” en “Risicoposities op overig retailcliënteel” (cel: kolom 100 – lijn 100).
10. Het totaal aan berekende eigenvermogensvereisten voor de posities in aandelen onder de interne rating benaderingen zoals in tabel 90.05 wordt gerapporteerd in lijn 2310. ongeacht welke van de 3 benaderingen; de PD/LGD, de eenvoudige risicogewichtenbenadering of de interne modellenbenadering, gehanteerd wordt.
11. De eigenvermogensvereisten voor de effectiseringsposities in lijn 2320 zijn gelijk aan de som van de berekende eigenvermogensvereisten in de tabel 90.07 voor de traditionele en synthetische effectiseringsoperaties.
12. De op lijn 2330 te rapporteren eigenvermogensvereisten van de verrichtingen zoals bedoeld in artikel VI.2, §1, g) (rekening houdend met artikel VI.2, §9 en artikel VI.39, § 3) worden bepaald volgens artikel VI.27. Goud en edele metalen die fysiek worden bijgehouden en waarop de wisselkoersenrisico- en grondstoffenrisicovereisten betrekking hebben, worden via de tabellen 90.12 en 90.13 (desgevallend via de tabellen 90.14 en 90.15) gerapporteerd.
13. De totale eigenvermogensvereisten aangaande afwikkelingsrisico zoals gerapporteerd in tabel 90.09, worden gerapporteerd in lijn 2340.

14. Met betrekking tot de eigenvermogensvereisten voor positierisico, valutarisico en grondstoffenrisico, wordt er een onderscheid gemaakt tussen de eigenvermogensvereisten berekend volgens de standaardbenadering en volgens een intern model. Het totaal van deze berekende eigenvermogensvereisten wordt gerapporteerd in lijn 2350.
15. De eigenvermogensvereisten berekend volgens de standaardbenadering worden gerapporteerd in de lijnen 2370 tot 2400. Het betreft de eigenvermogensvereisten voor respectievelijk schuldinstrumenten (zoals in tabel 90.10), eigendomsbewijzen (zoals in tabel 90.11), valuta incl. goud (zoals in tabel 90.12) en grondstoffen (zoals in tabel 90.13).
16. In lijn 2410 wordt het totaal van de eigenvermogensvereisten, berekend door middel van een intern model zoals in tabel 90.14, gerapporteerd.
17. Het totaal van de berekende eigenvermogensvereisten voor operationeel risico, wordt gerapporteerd in lijn 2420.
18. In lijn 2430 worden de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico volgens de basisindicatorbenadering, zoals berekend in tabel 90.16, gerapporteerd.
19. In lijn 2440 worden de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico volgens de standaardbenadering of de alternatieve standaardbenadering, zoals berekend in tabel 90.16, gerapporteerd. Indien een instelling de toelating heeft om gebruik te maken van het afwijkend regime voor “Handel en verkoop”, worden deze eigenvermogensvereisten ook op deze lijn gerapporteerd.
20. In lijn 2450 worden de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenadering, zoals berekend in tabel 90.16, gerapporteerd.
21. In lijn 2460 rapporteren de beleggingsondernemingen onderworpen aan artikel III.2, $\frac{1}{4}$ van de vaste kosten van het voorgaande jaar conform artikel III.2. Het betreft de $\frac{1}{4}$ van de som van de bedragen in de lijnen 2470 tot 2520.
22. In lijn 2540 worden de eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel II.2 voor de aldaar bedoelde bestanddelen gerapporteerd. Daarnaast worden de eigenvermogensvereisten zoals bedoeld in artikel III.5 hier eveneens opgenomen.

d) Toelichting bij lijn 3000 en verder

1. In lijn 3010 wordt het overschot of tekort aan eigen vermogen gerapporteerd volgens artikel III.1, § 1, 3°. Dit is gelijk aan het verschil tussen lijn 010 en lijn 2000.
2. In lijn 3020 wordt de solvabiliteitsratio gerapporteerd. Deze wordt berekend door lijn 010 te delen door lijn 2000 en dit te vermenigvuldigen met 8%.
3. In de lijn 3030 wordt het verschil tussen het eigen vermogen (lijn 010) van de instelling en de eigenvermogensvereisten op basis van de vaste activa van de instelling conform artikel III.1, § 1, 1° van het reglement, gerapporteerd (som van lijn 3040 en 3050).
4. In lijn 3040 rapporteert de instelling de financiële vaste activa met uitzondering van de financiële vaste activa die voor de berekening van het eigen vermogen afgetrokken worden.
5. In lijn 3050 rapporteert de instelling de materiële vaste activa.
6. In lijn 3060 rapporteert de instelling het verschil tussen het eigen vermogen (lijn 010) van de instelling en de som van de vereisten zoals in de lijnen 3080 t/m 3120 gerapporteerd.
7. In lijn 3070 rapporteert de instelling het totaal aan vreemde middelen zoals het in aanmerking genomen wordt voor artikel III.1, § 1, 2°. Het betreft de vreemde middelen verminderd voor het reconstitutiefonds en de wiskundige reserves m.b.t levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten gevoegd bij hypothecaire kredieten.
8. In de lijnen 3080 t/m 3120 wordt per schijf een percentage toegepast:
 - In lijn 3080 : eerste schijf: $\leq 25.000.000$ € vreemde middelen : waarvan 6%;
 - In lijn 3090 : tweede schijf: $> 25.000.000$ € $\leq 125.000.000$ € vreemde middelen : waarvan 4%;
 - In lijn 3100 : derde schijf: $> 125.000.000$ € $\leq 250.000.000$ € vreemde middelen : waarvan 3%;
 - In lijn 3110 : vierde schijf: $> 250.000.000$ € $\leq 1.250.000.000$ € vreemde middelen : waarvan 2,5%;
 - In lijn 3120 : vijfde schijf: $> 1.250.000.000$ € vreemde middelen : waarvan 2%;
9. In lijn 3130 wordt het overschot of tekort voor de instellingen zoals bepaald in artikel I.1, 2° en 3°, berekend aangaande de vereisten zoals vermeld in artikel III.2, § 1. Het betreft het verschil tussen de lijn 010 en de lijn 2460.
10. In lijn 3170 vermeld de instelling het verschil tussen de lijnen 3150 en 3160.

11. In lijn 3150 wordt het eigen vermogen zoals bepaald volgens artikel XV.1, § 6, van de instelling op rapporteringsdatum gerapporteerd.
12. In lijn 3160 wordt het minimum eigen vermogen, berekend volgens artikel XV.1, §§ 3 tot en met 5, gerapporteerd, overeenkomstig de aldaar vermelde bepalingen.
13. In lijn 3170 wordt het verschil tussen het bedrag in lijn 010 en het bedrag in lijn 1110 gerapporteerd.
14. Dit deel van de tabel 90.01 heeft betrekking op de afzonderlijke eigenvermogensvereisten voor de instellingen voor elektronisch geld.
15. In lijn 3190 wordt het verschil tussen het twintigvoud van het bedrag in lijn 010 en het bedrag in lijn 3200 gerapporteerd.
16. In lijn 3200 rapporteert de instelling haar bestanddelen als bedoeld in artikel III.12, § 2, 2° en 3°.
17. In lijn 3210 rapporteert de instelling het verschil tussen lijn 010 en 2% van het grootste bedrag in de lijnen 3220 en 3230. In deze lijnen rapporteert de instelling respectievelijk het lopend en het gemiddelde bedrag, over de laatste zes maanden, van de instelling haar totale financiële verplichtingen die verband houden met uitstaand elektronisch geld.

Tabel 90.02 - Gegevens over solvabiliteit op groepsniveau**a) Algemene instructies**

1. In afwijking van de algemene richtlijnen wordt deze tabel enkel opgesteld door de hoogst-consoliderende instelling waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in het reglement en in een lokaal equivalent reglement.
2. In afwijking van de algemene richtlijnen dient de tabel enkel op geconsolideerde basis opgesteld te worden.
3. Voor elke gereguleerde dochteronderneming en gereguleerde subgroep van dochterondernemingen binnen de consolidatieperimeter van de moederinstelling, verschaft deze tabel de eigenvermogensvereisten voor elk soort risico, het reglementair eigen vermogen en de resulterende tekorten of overschotten van het eigen vermogen voor de betreffende dochteronderneming/ subgroep.
4. Voor proportioneel geconsolideerde dochterondernemingen, reflecteren de eigenvermogensvereisten en het eigen vermogen het aandeel van de participatie.

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 wordt de naam van de geconsolideerde dochteronderneming of subgroep gerapporteerd.
2. In kolom 020 worden de entiteiten geïdentificeerd aan de hand van de code "YXxx", waarbij :

"Y" = S	indien het een dochteronderneming betreft;
C	indien het een subgroep betreft;
"Xxx"	numerieke identificatiecode van de betreffende dochteronderneming of subgroep.
3. In de kolommen 030 tot 070 worden de voor de gerapporteerde entiteiten berekende eigenvermogensvereisten weergegeven. Deze berekening gebeurt volgens de bepalingen van het lokaal van toepassing zijnde reglement eigen vermogen tenzij anders bepaald door de CBFA. De eigenvermogensvereisten zoals gedefinieerd in titel V, titel VI, titel VII en titel IX, hoofdstuk 1 met uitzondering van artikel IX.1, worden bedoeld in kolom 030. De eigenvermogensvereisten zoals in artikel IX.1 worden bedoeld in kolom 040. In kolom 050 worden de eigenvermogensvereisten zoals bepaald in titel IX met uitzondering van hoofdstuk 1, bedoeld. In kolom 060 worden de eigenvermogensvereisten conform titel VIII gerapporteerd. Overige en/of

tijdelijke eigenvermogensvereisten die op de betrokken entiteiten van toepassing zijn, worden in kolom 070 gerapporteerd.

4. De totale eigenvermogensvereisten worden gerapporteerd in kolom 080.
5. In de kolommen 090 en 100 wordt voor de gereguleerde entiteiten respectievelijk het totaal eigen vermogen en het sensu stricto eigen vermogen gerapporteerd.
6. In kolom 110 wordt voor de gereguleerde entiteiten het overschot of het tekort aan eigen vermogen, zijnde het verschil tussen kolom 090 en kolom 080, gerapporteerd.
7. Voor de gereguleerde entiteiten wordt, rekening houdend met het toezichts- en evaluatieproces van de betrokken bevoegde autoriteit, het overschot of het tekort van het eigen vermogen gerapporteerd in kolom 120.

Tabel 90.03 – Krediet- en wederpartijrisico's en leveringen zonder tegenprestaties: Standaardbenadering voor eigenvermogensvereisten

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel V van dat reglement.
2. De instelling waarvoor de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 geldt, neemt hier de eventuele risicoposities van haar handelsportefeuille op wanneer de eigenvermogensvereisten voor de risicoposities van haar handelsportefeuille berekend worden conform titel V, overeenkomstig de bepalingen van het reglement. Instellingen waarvoor de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 niet geldt, vermelden de risicoposities die behoren tot hun handelsportefeuille niet in deze tabel, inzonderheid:
 - De actiefbestanddelen die effecten en andere waardepapieren vormen en die zijn opgenomen in de handelsportefeuille;
 - De termijn aankopen van effecten en waardepapier in het kader van de handelsportefeuille: contante aankopen in uitvoering en vaste aankopen op termijn;
 - De nog te storten bedragen op effecten en waardepapier gekocht in het kader van de handelsportefeuille;
 - De vorderingen die voortvloeien uit mobilisering van effecten en waardepapier voor zover die zijn opgenomen in de handelsportefeuille. De aan die verrichtingen verbonden wederpartijrisico's komen wel aan bod in deze tabel;
 - De verplichtingen met betrekking tot geschreven put-opties op effecten en waardepapier genomen in het kader van de handelsportefeuille.

Deze bestanddelen worden conform het type effect en de gehanteerde berekeningswijze opgenomen in de tabellen 90.10, 90.11 of 90.14.
3. De wederpartijrisico's verbonden aan de verrichtingen in de handelsportefeuille zoals bepaald in artikel IX 4 tot artikel IX. 11 worden in deze tabel opgenomen conform de berekeningsmethode voor kredietrisico van de instelling.
4. Een instelling die de standaardbenadering gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico, rapporteert de eigenvermogensvereisten voor leveringen zonder tegenprestaties (zoals in artikel IX.3 berekend, nl vanaf de eerste contractuele betaling/het eerste leveringsgedeelte tot vier dagen na de tweede contractuele betaling/het tweede leveringsgedeelte) in de tabel 90.03 onder de respectievelijke risicopositiecategorieën ongeacht of ze behoren tot de handelsportefeuille of niet. Grensoverschrijdende verrichtingen worden slechts opgenomen indien

tenminste één dag is verstreken sinds de instelling de betaling heeft verricht of sinds zij de effecten of het waardepapier heeft geleverd.

5. De tabel wordt afzonderlijk gerapporteerd voor het totaal van de risicoposities onderhevig aan de vereisten als bedoeld in titel V van het reglement. Tevens wordt een tabel opgesteld met deze risicoposities per categorie zoals hier bepaald:

- Instellingen (artikel V.15, § 1, f)
- Ondernemingen (artikel V.15, § 1, g)

Hiervoor wordt bovenaan in de tabel gebruik gemaakt van volgende codering:

“T” = Totaal van de risicoposities

“1” = Risicoposities op instellingen

“2” = Risicoposities op ondernemingen

De instelling dient evenwel de tabellen met de risicoposities voor de overige categorieën zoals gedefinieerd in artikel V.15, § 1 ter beschikking te houden van de CBFA.

6. Een instelling die voor het berekenen van haar eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gebruik maakt van een interneratingbenadering zoals bedoeld in titel VI, maar waarbij er toch welbepaalde portefeuilles onderhevig zijn aan de vereisten als bedoeld in titel V van het reglement, rapporteert aan de hand van de tabel 90.03 de eigenvermogensvereisten voor deze welbepaalde portefeuilles (artikel IV.8). In de mate dat de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico van de risicoposities berekend worden volgens de standaardbenadering, stelt de instelling naast een totaal-tabel van de desbetreffende risicoposities, een tabel op met deze risicoposities per categorie zoals hier bepaald:

- Instellingen (artikel V.15, § 1, f)
- Ondernemingen (artikel V.15, § 1, g)

Hiervoor wordt bovenaan in de tabel gebruik gemaakt van volgende codering:

“T” = Totaal van de risicoposities

“1” = Risicoposities op instellingen

“2” = Risicoposities op ondernemingen

De instelling dient evenwel de tabellen met de risicoposities voor de overige risicopositiECategorieën zoals gedefinieerd in artikel V.15, § 1 ter beschikking te houden van de CBFA.

7. De instelling rapporteert de risicoposities op basis van de oorspronkelijke risicopositiECategorie. In geval van toelaatbare niet-volgestorte kredietprotectie (of kredietprotectie alsdusdanig te behandelen) verkregen vanwege een wederpartij van een andere categorie, zal de verandering van type wederpartij op een passende manier opgenomen worden in de rapporteringstabel (zie verder beschrijving van kolommen 080 en 090). De verplichtingen die voortvloeien uit geschreven put-opties op effecten en ander waardepapier worden opgenomen in functie van het bestanddeel waarop de verplichting betrekking heeft bij uitoefening van de optie.

8. Voor de gedeeltelijk gewaarborgde activa en verbintenissen wordt de lagere risicoweging en - indien relevant - de wijziging van risicopositiecategorie, slechts toegepast op het gewaarborgd gedeelte.
9. De overlopende rekeningen van het actief worden ingedeeld hetzij op basis van de wederpartij in deze tabel, hetzij op basis van de forfaitaire benadering conform artikel V.16, § 14 in de categorie overige posten.
10. Goud en edele metalen die fysiek worden bijgehouden en waarop de wisselkoersenrisico- en grondstoffenrisicovereisten betrekking hebben, worden via de tabellen 90.12 en 90.13 (desgevallend via de tabellen 90.14 en 90.15) gerapporteerd en worden niet opgenomen in de categorie overige posten.

b) Toelichting bij de kolommen

1. Rekening houdend met de hiernavolgende bepalingen wordt in kolom 010 de risicopositiewaarde vermeld zoals gedefinieerd in artikel V.2. De risicoposities worden gerapporteerd zonder rekening te houden met omrekeningsfactoren (cfr. artikel V.4), aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen of kredietrisicomatigingstechnieken met uitzondering van kaderverrekeningsovereenkomsten. Voor afgeleide instrumenten correspondeert de oorspronkelijke risicopositiewaarde met de risicopositiewaarde zoals bepaald in artikel V.5. Wanneer de waarde van retrocessieovereenkomsten, verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met uitgestelde afwikkeling en margeleningstransacties niet bepaald wordt volgens artikel V.9, wordt de waarde bepaald volgens titel V, hoofdstuk 5, afdeling IV. In het geval van kaderverrekeningsovereenkomsten met betrekking tot retrocessieovereenkomsten en/of verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen en/of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties, zal het effect van deze kaderverrekeningsovereenkomst volgens titel V, hoofdstuk 5 reeds in kolom 010 weergegeven worden.
2. In kolom 020 worden de voor de verrichtingen aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen vermeld. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen ook voorafgegaan door een negatief teken.
3. Het bedrag in kolom 030 is de som van de bedragen in de kolommen 010 en 020.
4. Niet-volgestorte kredietprotectie - uitgezonderd kredietderivaten - van toelaatbare protectieverschaffers (artikel V.25) die door de instelling in

aanmerking genomen wordt om het kredietrisico van een risicopositie te matigen, wordt in kolom 040 gerapporteerd. De te rapporteren waarde is het nominaal bedrag van de kredietprotectie gecorrigeerd voor een eventueel valutaverschil en een eventueel looptijdverschil zoals gedefinieerd in artikel V.75.

5. De nominale waarde van de toelaatbare kredietverzuimswap en totale-opbrengstswaps (cfr artikel V.26) die door de instelling in aanmerking genomen worden om het kredietrisico van de risicoposities te matigen, gecorrigeerd voor een eventueel valutaverschil en een eventueel looptijdverschil zoals gedefinieerd in artikel V.75, wordt gerapporteerd in kolom 050. Wanneer een intern afdekkingsinstrument in de vorm van een kredietderivaat voldoet aan de voorwaarden zoals bepaald in artikel V.27, wordt de waarde van het kredietderivaat hier opgenomen.
6. Wanneer een instelling gebruik maakt van de eenvoudige methode voor de verwerking van de kredietprotectie, wordt in kolom 060 de waarde (artikel V.55) van de financiële zekerheden die volgens deze eenvoudige methode in de eigenvermogensberekening in aanmerking genomen worden, vermeld. De waarde van de credit-linked notes en on-balance sheet netting dewelke als zekerheden in de vorm van contanten (tegenwerpelijk pandrecht op door de instelling ontvangen deposito's) zullen worden behandeld zoals bepaald in de artikelen V.40 en V.41, en worden in deze kolom opgenomen. Het effect op de risicoweging zal conform artikel V.57, § 3 in de lijnen weergegeven worden. Het effect van de kaderverrekeningsovereenkomsten (artikel V.22) is reeds in de waarde zoals vermeld in kolom 010 opgenomen en zal dan ook niet in kolom 060 behandeld worden.
7. Overige volgestorte kredietprotectie zoals bepaald in artikel V.24 die in de eigenvermogensberekening behandeld kan worden als verkregen garanties, wordt gerapporteerd in kolom 070. Het betreft hier de waarde van de desbetreffende volgestorte kredietprotectie gecorrigeerd voor een eventueel valutaverschil en een eventueel looptijdverschil volgens artikel V.75.
8. In de kolommen 080 en 090 worden respectievelijk de uitstromen en instromen omwille van ontvangen kredietprotectie weergegeven. De uitstromen (met negatief teken) komen overeen met het door de kredietprotectie afgedekte deel van de risicopositiewaarden na aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen. Deze uitstromen worden verwijderd uit de risicoweging van de kredietnemer en indien relevant, uit de risicopositiecategorie ervan, om toegewezen te worden aan de risicoweging van de garantiegiver (in kolom 15 komt dit tot uiting in de opsplitsing van de risicoposities per risicoweging) en indien relevant, aan de risicopositiecategorie ervan. Dit laatste wordt beschouwd als de instroom. In- en uitstromen binnen eenzelfde risicopositiecategorie dienen tevens opgenomen te worden in deze rapportering. Bvb. wanneer een vordering op

een onderneming gegarandeerd is door een kredietinstelling wordt in lijn 200 in kolom 080 het bedrag van de vordering gedekt door de garantie, ingevuld. In het geval beide wederpartijen behandeld worden onder de standaardbenadering dient ook kolom 090 ingevuld te worden.

9. In- en uitstromen van en naar een andere benadering bij de berekening van de eigenvermogensvereisten dienen tevens opgenomen te worden in deze rapportering. Wanneer het eigenvermogensvereiste voor een risicopositie volgens een interneratingbenadering berekend wordt, maar de garantiegever valt onder de standaardbenadering, wordt de door kredietprotectie beschermde verrichting in kolom 090 opgenomen. Bvb. wanneer een vordering op een onderneming gegarandeerd is door een kredietinstelling waarbij de vordering op de onderneming behandeld wordt onder een interneratingbenadering en de vorderingen op de kredietinstelling onder de standaardbenadering, dient het bedrag van de vordering gedekt door de garantie enkel in kolom 090 ingevuld te worden. Het betreft dan een risico dat oorspronkelijk onder de interneratingbenadering viel (en dus ook in de tabel 90.04 in kolom 020 vermeld is), maar omwille van de garantie verschoof naar de standaardbenadering (en dus verder opgenomen in de tabel 90.03). In het geval de vordering op de onderneming onder de standaardbenadering behandeld wordt en een vordering op de kredietinstelling onder de interneratingbenadering, dient het bedrag van de vordering gedekt door de garantie van de kredietinstelling enkel opgenomen te worden in kolom 080. Het betreft een risico dat oorspronkelijk onder de standaardbenadering opgenomen was en omwille van de garantie verschuift naar de interneratingbenadering (en in tabel 90.04 vanaf kolom 080 opgenomen wordt).
10. Kolom 100 bevat de te rapporteren nettorisicopositiewaarde vóór omrekeningsfactoren. Dit is de som van de risicopositiewaarden zoals in kolom 030 en de stromen van de risicomatigingstechnieken dewelke volgens de substitutiebenadering verwerkt worden (kolommen 080 en 090).
11. In de kolommen 110 tot 130 wordt informatie gerapporteerd over de kredietrisicomatigingstechnieken die een impact hebben op de te wegen risicopositiewaarde. Het betreft hier de financiële zekerheden (met inbegrip van de credit-linked notes en on-balance sheet netting) die volgens de uitgebreide benadering verwerkt worden.
 - De correctie die omwille van de volatiliteit dient toegepast te worden op de risicopositiewaarde, wordt in kolom 110 gerapporteerd. Het betreft $(E_{va} - E) = (E * H_e)$ (cfr artikel V.60).
 - In kolom 120 wordt de aangepaste waarde (met negatief teken) van de ontvangen financiële zekerheden na correctie omwille van volatiliteit van de financiële zekerheid, een eventueel valutaverschil en looptijdverschil tussen de financiële zekerheid en de risicopositie, gerapporteerd (cfr artikel V.78, § 2). Voor

risicoposities die deel uitmaken van de handelsportefeuille wordt de gecorrigeerde waarde van de financiële zekerheden en grondstoffen toelaatbaar voor risicoposities in de handelsportefeuille (cfr. artikel IX.9), hier gerapporteerd.

- In kolom 130 wordt de geaggregeerde impact van de correctie voor het valutaverschil en het looptijdverschil, afgezonderd gerapporteerd. Het betreft $(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$ (cfr artikel V.78, § 2).
12. In kolom 140 wordt het bedrag vermeld dat nog gewogen dient te worden nadat de risicomatigingstechnieken in aanmerking genomen werden. Het betreft de som van de bedragen in de kolommen 100, 110 en 120.
 13. In de kolommen 150 tot 180 worden de posten buiten de balanstelling (artikel V.,2, § 1, 2°) uitgesplitst vermeld volgens de op basis van overeenkomstig artikel V.4 toe te passen omrekeningsfactoren. Zoals bepaald in artikel V.71, § 2 worden deze omrekeningsfactoren toegepast op de waarde in kolom 140.
 14. In kolom 190 wordt de risicopositiewaarde na toepassing van de omrekeningsfactoren in de kolommen 150 tot 180, vermeld.
 15. Het gewogen risicovolume in kolom 200 wordt verkregen door het bedrag in kolom 190 te vermenigvuldigen met de volgens de lijnen toepasselijke risicoweging.
 16. Het eigenvermogensvereiste in kolom 210 wordt verkregen door het bedrag in kolom 200 te vermenigvuldigen met de factor 0.08 zoals bepaald in artikel IV.1, § 2.

c) Toelichting bij de lijnen

Opsplitsing van de risicoposities per soort

1. In de kolommen worden de bedragen ingevuld, uitgesplitst per soort risicopositie waarbij de volgende indeling gehanteerd wordt:
 - Totaal van de risicoposities: het geheel van de hieronder vermelde risicoposities
 - Balansposten: risicoposities zoals bedoeld in artikel V.2, § 1, 1°;
 - Posten buiten de balanstelling: risicoposities zoals bepaald in artikel V.4 met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soorten van risicoposities:
 - Effectenfinancieringstransacties en transacties met uitgestelde afwikkeling: risicoposities zoals bepaald in artikel I.2 (91) en (92) en (38) en (39) met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soorten van risicoposities;

- Afgeleide instrumenten: risicoposities zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 3° met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soort van risicoposities;
 - Contractuele cross-product-verrekeningsovereenkomst: risicoposities die omwille van de contractuele cross-product netting niet toegewezen kunnen worden aan een van de hierboven vermelde soorten van risicoposities (artikel I.2 (47))
2. Voor de kolommen 010 tot 210 is de som van de bedragen in de lijnen 200 tot 240 gelijk aan het bedrag voor deze kolommen in de lijn 100.

Opsplitsing van de risicoposities per risicoweging:

1. De risicoposities worden vermeld in de lijn (300 tot 460) van de overeenkomstig de - volgens de bepalingen in titel V van het reglement - toe te passen risicoweging.
2. Instellingen die gebruik maken van de bepalingen in artikel VI.26, zullen desgevallend gebruik maken van de risicoweging van 200%.
3. Voor de risicoweging 50%, 100% en 150% dienen risicoposities verder uitgesplitst te worden volgens bijzondere kenmerken van de risicoposities zoals daar zijn:
 - Risicoposities met betalingsachterstallen zoals bepaald in artikel V.16, § 10.
 - Risicoposities met wederpartijen zonder externe rating van een erkende externe kredietbeoordelingsinstelling.
 - Risicoposities gedekt door vastgoed.
4. Voor de kolommen 010 tot 210 met uitzondering van de kolommen 040 tot 130, is de som van de bedragen in elk van de lijnen gelijk aan de bedragen in de lijn 100 voor de desbetreffende kolommen. Hierbij dient geen rekening gehouden te worden met de uitsplitsing zoals onder punt 3. supra om een dubbel telling van de bedragen te vermijden.

Tabel 90.04 – Krediet- en wederpartijrisico's en leveringen zonder tegenprestaties: Interneratingbenadering voor eigenvermogensvereisten

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel VI van dat reglement.
2. De instelling stelt tabel 90.04 op volgens de algemene richtlijnen. Het betreft hier de tabel voor het totaal van de in deze tabel te rapporteren risicoposities (zie ook punt 7). De tabel dient tevens opgesteld te worden voor de individuele risicopositiescategorïeën, doch deze dienen enkel halfjaarlijks (2Q en 4Q) gerapporteerd te worden.
3. Risicoposities die worden beschouwd als of worden behandeld als de risicoposities zoals bedoeld in artikel VI.2, § 1, e) worden opgenomen in de tabel 90.05.
4. De instelling waarvoor de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 geldt, neemt hier de eventuele risicoposities (met uitzondering van de eigendomsbewijzen en soortgelijke instrumenten die worden opgenomen in tabel 90.05) van haar handelsportefeuille op, wanneer de eigenvermogensvereisten voor de risicoposities van haar handelsportefeuille berekend kunnen worden conform titel VI, overeenkomstig de bepalingen van het reglement. Instellingen waarvoor de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 niet geldt, vermelden de risicoposities die behoren tot hun handelsportefeuille niet in deze tabel (of desgevallend tabel 90.05), inzonderheid:
 - De actiefbestanddelen die effecten en andere waardepapieren vormen en die zijn opgenomen in de handelsportefeuille;
 - De termijnaankopen van effecten en waardepapier in het kader van de handelsportefeuille: contante aankopen in uitvoering en vaste aankopen op termijn;
 - De nog te storten bedragen op effecten en waardepapier gekocht in het kader van de handelsportefeuille;
 - De vorderingen die voortvloeien uit mobiliserings van effecten en waardepapier voor zover die zijn opgenomen in de handelsportefeuille. De aan die verrichtingen verbonden wederpartijrisico's komen wel aan bod in deze tabel;
 - De verplichtingen met betrekking tot geschreven put-opties op effecten en waardepapier genomen in het kader van de handelsportefeuille.
 Deze risicoposities worden conform de type effecten en berekeningswijze opgenomen in de tabellen 90.10, 90.11 of 90.14.
5. De wederpartijrisico's verbonden aan de verrichtingen in de handelsportefeuille zoals bepaald in artikel IX.4 tot artikel IX.11 worden in

deze tabel (of desgevallend tabel 90.05) opgenomen conform de berekeningsmethode voor kredietrisico van de instelling.

6. Een instelling die een interneratingbenadering gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico, rapporteert de eigenvermogensvereisten voor de leveringen zonder tegenprestaties (zoals in artikel IX.3, nl vanaf de eerste contractuele betaling/het eerste leveringsgedeelte tot vier dagen na de tweede contractuele betaling/het tweede leveringsgedeelte) in de tabel 90.04 onder de respectievelijke risicopositiecategorieën ongeacht of ze behoren tot de handelsportefeuille of niet. Indien het risicoposities op aandelen betreft, worden deze opgenomen in de tabel 90.05. Grensoverschrijdende verrichtingen worden slechts opgenomen indien tenminste één dag is verstreken sinds de instelling de betaling heeft verricht of sinds zij de effecten of het waardepapier heeft geleverd.
7. Een instelling die voor het berekenen van haar eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gebruik maakt van een interneratingbenadering zoals bedoeld in titel VI, stelt (zie punt 2. supra), naast een totaal-tabel van de risicoposities, een tabel op met deze risicoposities per categorie zoals hier bepaald (zie artikel VI 2):
 - *Centrale overheden en centrale banken*
 - *Wederpartijen zoals bedoeld in artikel VI.2, § 3 (binnen portefeuille instellingen)*
 - *Instellingen (met uitzondering van de risicoposities op wederpartijen zoals bedoeld in artikel VI.2, § 3)*
 - *Ondernemingen (met uitzondering van de risicoposities op ondernemingen zoals gedefinieerd in artikel VI.10)*
 - *Ondernemingen zoals gedefinieerd in artikel VI.10 (binnen de portefeuille ondernemingen)*
 - *Retailcliënteel gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed.*
 - *Gekwalificeerde revolverende risicoposities op retailcliënteel*
 - *Overige retailcliënteel*

Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:

- “T” = Totaal van de risicoposities
- “1” = Risicoposities op centrale overheden en centrale banken
- “2” = Risicoposities op wederpartijen zoals bedoeld in artikel VI.2, § 3
- “3” = Risicoposities op instellingen
- “4” = Risicoposities op ondernemingen
- “5” = Risicoposities op ondernemingen zoals bedoeld in artikel VI.10
- “6” = Risicoposities op retailcliënteel die zijn gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed
- “7” = Gekwalificeerde revolverende risicoposities op retailcliënteel

“8” = Risicoposities op overig retailcliënteel

8. Deze tabel is van toepassing voor de instellingen die gebruik maken van de interneratingbenadering, al dan niet via het gebruik van eigen inschattingen voor LGD's en/of omrekeningsfactoren. Om te verduidelijken dat de instelling al dan niet gebruik maakt van eigen ingeschatte LGD's en/of omrekeningsfactoren, wordt bovenaan in de tabel gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “N” = Bij gebruik van door regelgevers bepaalde LGD's en/of omrekeningsfactoren
 - “Y” = Bij gebruik van eigen ingeschatte LGD's en omrekeningsfactoren

9. Wanneer een instelling gebruik maakt van de eigen ingeschatte LGD's en/of omrekeningsfactoren dan wordt dit in de tabel duidelijk gemaakt (zie 8. supra). Deze vermelding is van toepassing op de totaal-tabel en de desbetreffende tabellen voor de risicopositiecategorieën. Wanneer een instelling voor bepaalde van haar portefeuilles gebruik maakt van de LGD's en omrekeningsfactoren van de toezichthouders en voor andere van haar portefeuilles gebruik maakt van eigen inschattingen van LGD's en/of omrekeningsfactoren, zullen twee totaal-tabellen opgesteld worden (één per benadering) met bijhorende tabellen voor de risicopositiecategorieën. Een uitsplitsing dient niet te gebeuren indien enkel voor de subcategorieën “risicoposities op retailcliënteel gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed”, “Gekwalificeerde revolverende risicoposities op retailcliënteel” en “risicoposities op overig retailcliënteel” eigen LGD's en omrekeningsfactoren gebruikt worden.

10. De instelling rapporteert de verrichtingen op basis van de oorspronkelijke categorie van de risicopositie. In geval van toelaatbare niet-volgestorte kredietprotectie (of kredietprotectie dusdanig te behandelen) verkregen van een wederpartij in een andere categorie, zal de verandering van type wederpartij op een passende manier genomen worden in de rapporteringstabel (zie verder beschrijving van kolom 030). De verplichtingen die voortvloeien uit geschreven put-opties op effecten en ander waardepapier worden opgenomen in functie van het bestanddeel waarop de verplichting betrekking heeft bij uitoefening van de optie.

11. Voor de gedeeltelijk gewaarborgde activa en verbintenissen wordt de lagere kans op wanbetaling en/of verliespercentage en - indien relevant - de wijziging van risicopositiecategorie, slechts toegepast op het gewaarborgd gedeelte.

12. De overlopende rekeningen van het actief worden ingedeeld hetzij op basis van de wederpartij in deze tabel, hetzij op basis van de forfaitaire benadering op lijn 2330 in de tabel 90.01 conform artikel VI.4, § 6, commentaar (a).

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 worden de kansen op wanbetaling van elke interne ratingklasse en pool weergegeven (in stijgende volgorde). Voor de lijnen waarin de gegevens corresponderen met een aggregatie van ratingklassen of pools wordt de bedrag-gewogen gemiddelde kans op wanbetaling van de geaggregeerde klassen of pools gerapporteerd, waarbij het bedrag zoals gedefinieerd in kolom 020 gebruikt wordt om het gewogen gemiddelde te berekenen. Het betreft hier de lijnen 100, 210 tot 240, 300 en 700.
2. In kolom 020 wordt de oorspronkelijke risicopositiewaarde opgenomen zoals bepaald in titel VI, hoofdstuk II en dit zonder toepassing van omrekeningsfactoren voor de buitenbalansposten zoals bepaald in artikelen VI.7 en VI.8. De risicoposities worden hier gerapporteerd zonder rekening te houden met kredietrisicomatigingstechnieken met uitzondering van kaderverrekeningsovereenkomsten. Voor afgeleide instrumenten correspondeert de oorspronkelijke risicopositiewaarde met de waarde van de risicoposities zoals bepaald in artikel V.5. Wanneer de waarde van retrocessieovereenkomsten, verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met uitgestelde afwikkeling en margeleningstransacties niet bepaald wordt volgens artikel V. 9, wordt de waarde bepaald volgens titel V, hoofdstuk 5, afdeling IV. In het geval van kaderverrekeningsovereenkomsten met betrekking tot retrocessieovereenkomsten en/of verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen en/of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties, zal het effect van deze kaderverrekeningsovereenkomst volgens titel V, hoofdstuk 5 reeds in kolom 020 weergegeven worden.
3. In kolom 030 wordt de risicopositiewaarde opgenomen na toepassing van de substitutie (vervangen van interne rating van de wederpartij door deze van de garantiegiver) omwille van niet-volgestorte risicomatigingstechnieken met wederpartijen zoals in artikel V.25 of technieken zoals in artikel V.24 en artikel V.26 (a) en (b) gegeven de bepalingen in artikel VI.50 en/of artikel 51. De te rapporteren waarde is de som van de risicopositiewaarden zoals in kolom 020 en de stromen van de risicomatigingstechnieken dewelke volgens de substitutiebenadering verwerkt worden. Uitstromen worden verwijderd uit de risicopositiecategorie van de kredietnemer en uit de ratingklasse ervan, om toegewezen te worden aan de risicopositiecategorie van de garantiegiver en aan de ratingklasse ervan. Dit laatste wordt beschouwd als de instroom. Hierbij wordt tevens rekening gehouden met de mogelijke in- en uitstromen vanuit en naar een andere benadering bij de berekening van de eigenvermogensvereisten. Bij de bepaling van de stromen wordt er rekening gehouden met een eventuele correctie van de waarde van de risicomatigingstechnieken omwille van een looptijdverschil en met een eventuele correctie voor een valutaverschil zoals bepaald in artikel VI.62, § 1, c.

4. De risicopositiewaarden waarop de berekende risicoweging wordt toegepast (cfr. artikel VI.1) wordt opgenomen in kolom 050. Voor buiten-balansposten worden hier de omrekeningsfactoren (artikel VI.7 en artikel VI.8 afhankelijk van de benadering gevolgd door de instelling) in aanmerking genomen.
5. In de kolommen 040 en 060 wordt telkens de respectievelijke waarde van de posten buiten de balanstelling zoals in artikel VI.3, 4° uit de kolommen 030 en 050 uitgelicht. De relevante omrekeningsfactoren worden in kolom 040 nog niet in aanmerking genomen.
6. In kolom 070 worden de LGD's (zonder rekening te houden met een eventueel toe te passen ondergrens) van de risicoposities opgegeven. De LGD's van de risicoposities worden gerapporteerd als een bedrag-gewogen gemiddelde LGD waarbij het bedrag zoals gedefinieerd in kolom 050 gebruikt wordt om het gewogen gemiddelde van de LGD's te berekenen. Hierbij wordt rekening gehouden met de impact van de kredietrisicomatigingstechnieken op de LGD. Artikelen VI.12, VI.18, VI. 34, VI. 35, VI. 38, VI.40, VI.59, VI.60, VI.61 en VI.91 worden in acht genomen en in het bijzonder artikel VI.91, § 8 voor de risicoposities met wanbetaling. Indien voor welbepaalde risicoposities gebruik gemaakt wordt van de dubbele wanbetaling, is de LGD deze zoals gedefinieerd in artikel VI.12, § 4.
7. In kolom 080 wordt de bedrag-gewogen gemiddelde looptijd van de risicoposities zoals bepaald in artikelen VI.13 en VI.36 weergegeven, waarbij het bedrag zoals gedefinieerd in kolom 050 gebruikt wordt om het gewogen gemiddelde te berekenen. De looptijd zoals toegepast in de berekeningsformules wordt uitgedrukt in dagen. De risicoposities waarvoor de looptijd geen element in de berekeningsformule is, worden niet in aanmerking genomen om de bedrag-gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille te berekenen. Zodoende dient kolom 080 ook niet ingevuld te worden bij de rapportering van risicoposities in de subcategorieën retailcliënteel gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed, gekwalificeerde revolverende risicoposities op retailcliënteel, risicoposities op overig retailcliënteel.
8. In kolom 090 dient het gewogen risicovolume - berekend volgens de bepalingen in titel VI - gerapporteerd worden.
9. Het eigenvermogensvereiste in kolom 100 wordt verkregen door het bedrag in kolom 090 te vermenigvuldigen met de factor 0.08 zoals bepaald in artikel IV.1, § 2.
10. In kolom 110 wordt het berekende verwacht verlies zoals gedefinieerd in titel VI, hoofdstuk 7, gerapporteerd.
11. In kolom 120 worden de aangelegde waardeverminderingen en provisies gerapporteerd. Het betreft hier enkel de aangelegde specifieke

waardeverminderingen en voorzieningen. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen ook voorafgegaan door een negatief teken.

c) Toelichting bij de opsplitsing van de risicoposities per soort

1. In de kolommen worden de bedragen ingevuld uitgesplitst per soort risicopositie waarbij de volgende indeling gehanteerd wordt:
 - Totaal van de risicoposities: het geheel van de hieronder vermelde risicoposities;
 - Balansposten: risicoposities zoals bedoeld in artikel VI.3, 1°;
 - Posten buiten de balanstelling: risicoposities zoals bepaald in artikel VI.3, 4° met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soorten van risicoposities;
 - Effectenfinancieringstransacties en transacties met uitgestelde afwikkeling: Risicoposities zoals bepaald in artikel I.2, (91) en (92) en (38) en (39) met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soorten van risicoposities;
 - Afgeleide instrumenten: risicoposities zoals bepaald in artikel VI.3, 3° met uitsluiting van de risicoposities die vallen onder de hiernavolgende soort van risicoposities;
 - Contractuele cross-product-verrekeningsovereenkomst: risicoposities die omwille van de contractuele cross-product netting niet toegewezen kunnen worden aan een van de hierboven vermelde soorten van risicoposities (artikel I.2, (47)).
2. Zoals bepaald in de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 010 voor deze lijnen de bedrag-gewogen gemiddelde kans op wanbetaling per soort van risicopositie weergegeven.
3. In aanvulling van de toelichting bij de desbetreffende kolommen, rapporteert de instelling in de kolommen 020, 030 en 050 de risicopositiewaarden volgens de risicopositiesoorten.
4. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 070 voor deze lijnen de bedrag-gewogen gemiddelde LGD per soort van risicopositie weergegeven.
5. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 080 voor deze lijnen de bedrag-gewogen gemiddelde looptijd per soort van risicopositie weergegeven.
6. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, is het gewogen risicovolume in kolom 090 de som van het gewogen risicovolume van de individuele risicoposities per soort.

7. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 100 voor deze lijnen de eigenvermogensvereisten per soort van risicopositie weergegeven.
8. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, is het verwacht verlies in kolom 110 per soort risicopositie de som van het verwacht verlies van de individuele risicoposities per soort.
9. Voor de kolommen 020, 030 en 050 en de kolommen 090 tot 110, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de lijnen per soort risicopositie. Voor de kolommen 020 en 030 tot 060 en de kolommen 090 tot 110, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de lijnen 300, 400, 500, 600 en 700.

d) Toelichting bij de uitsplitsing van de “Risicoposities toegewezen aan een debiteurenklasse”

1. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 010 voor de lijn 300 de kans op wanbetaling voor de risicoposities zoals verdeeld over de ratingklassen en pools van de instelling, weergegeven. Voor de uitsplitsing van deze lijn, worden de kansen op wanbetaling van elke interne ratingklasse en pool weergegeven (in stijgende volgorde). Gegeven haar portefeuilles, neemt de instelling een voldoende groot aantal ratingklassen of pools op in de lijnen onderliggend aan de “Indeling van de totale risicoposities toegekend aan een debiteurenklasse of -pool”. Hierbij wordt geen rekening gehouden met een eventueel voor de berekening toe te passen ondergrens van de kansen op wanbetaling.
2. In aanvulling van de toelichting bij de kolommen, worden de bedragen in de kolommen 020 tot 060 en de kolommen 090 tot 110 uitgesplitst volgens de kans op wanbetaling die van toepassing is voor de desbetreffende risicopositie. In kolom 020 is dat op basis van de kans op wanbetaling van de oorspronkelijke wederpartij, vanaf kolom 030 kan dit op basis van de kans op wanbetaling van de eventuele garantieggever zijn.
3. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 070 voor de lijn 300 de bedrag-gewogen gemiddelde LGD voor de risicoposities zoals verdeeld over de ratingklassen en pools van de instelling, weergegeven.
4. In aanvulling van de toelichting bij de kolom, wordt in kolom 080 voor de lijn 300 de bedrag-gewogen gemiddelde looptijd voor de risicoposities zoals verdeeld over de ratingklassen en pools van de instelling, weergegeven.
5. Voor de kolommen 020 tot 060 en de kolommen 090 tot 110, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 300 overeen met de som van de bedragen in de lijnen per ratingklasse of pool.

d) Toelichting bij de uitsplitsing van de “slotting criteria van gespecialiseerde financiering”

1. Deze lijnen worden ingevuld wanneer de instelling de methode bedoeld in artikel VI.37, § 2, gebruikt voor de berekening van het vereiste eigen vermogen met betrekking tot het kredietrisico dat voortvloeit uit de aldaar bedoelde risicoposities. De lijnen worden enkel ingevuld voor de tabellen voor het totaal van de portefeuilles (Code “T”) en voor de tabel met de risicoposities op ondernemingen (Code “4”).
2. In aanvulling van de toelichting bij de kolommen, wordt in kolommen 020 tot 060 en de kolommen 090 tot 110 de waarde van de risicoposities uitgesplitst volgens de te hanteren risicoweging zoals bepaald in artikel VI. 37, § 2.
3. Het gewogen risicovolume in kolom 090 wordt verkregen door het bedrag in kolom 050 te vermenigvuldigen met de van toepassing zijnde risicoweging zoals bepaald in artikel VI.37, § 2.
4. Het verwacht verlies in kolom 110 wordt verkregen door het bedrag in kolom 050 te vermenigvuldigen met de van toepassing zijnde factoren zoals vermeld in artikel VI.43.
5. Voor de kolommen 020 tot 060 en de kolommen 090 tot 110, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 400 overeen met de som van de bedragen in de lijnen per risicoweging.

e) Toelichting bij de lijn “Alternatieve behandeling: gedekt door onroerend goed”

1. Indien de CBFA aan een instelling de toelating heeft verleend om de alternatieve benadering voor risicoposities gedekt door vastgoed zoals bepaald in artikel VI.60, § 1, 2°, 2), toe te passen, wordt het deel van de risicopositie dat volledig ingedekt is door vastgoed hier afzonderlijk gerapporteerd.
2. Het deel van de risicopositie dat niet gedekt is door de desbetreffende kredietprotectie, blijft vermeld onder de lijn 300 en onderliggende lijnen.

f) Toelichting bij de lijn “risicoposities ingevolge leveringen zonder tegenprestaties die risicoweging toepassen volgens de alternatieve behandeling of 100%”

1. Wanneer een instelling die een interneratingbenadering gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico, gebruik maakt van de bepalingen in artikel IX.3, § 2 laatste zin of § 3 van datzelfde artikel,

dan worden deze risicoposities gerapporteerd onder deze lijn in plaats van onder de lijn 300 (en onderliggende lijnen).

g) Toelichting bij de lijn “Verwateringsrisico: totaal gekochte kortlopende vorderingen”

1. Deze lijn wordt ingevuld voor het verwateringsrisico volgens de bepalingen in titel VI, hoofdstuk 6, afdeling II. De instelling rapporteert enkel op geaggregeerde basis voor deze portefeuille en een verdere uitsplitsing (bvb volgens kans op wanbetaling) wordt niet gerapporteerd.

Tabel 90.05 – Kredietrisico: Aandelen - Interneringbenaderingen voor eigenvermogensvereisten

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn en die de toelating hebben om de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico te berekenen zoals bepaald in titel VI, hoofdstuk 5.
2. Risicoposities die worden beschouwd als of worden behandeld als de risicoposities zoals bedoeld in artikel VI.2, § 1, e) worden opgenomen in de tabel 90.05.
3. Deze tabel bevat informatie over de eigenvermogensvereisten voor risicoposities op aandelen onderworpen aan een interneringbenadering. De informatie wordt uitgesplitst over de drie beschikbare benaderingen conform het gebruik ervan door de instelling:
 - de PD/LGD benadering (artikel VI.21);
 - de eenvoudige risicogewichtenbenadering (artikel VI.20);
 - de internemodellenbenadering (artikel VI.22).
4. Bestanddelen die behandeld worden volgens artikel II.2 worden hier niet opgenomen.
5. De instellingen die voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor de risicoposities zoals bedoeld in artikel VI.2, § 1, e), beroep doen op de bepalingen in artikel IV.8, § 1, c en in artikel IV.8, § 2, c, d en e, rapporteren deze eigenvermogensvereisten in tabel 90.03.
6. Risicoposities in de vorm van instellingen voor collectieve beleggingen worden in de tabel 90.05 vermeld in de mate dat de eigenvermogensvereisten van de risicoposities of de onderliggende risicoposities berekend worden volgens een van de hierboven vermelde benaderingen zoals bepaald in artikel VI.26.
7. De instelling, gebruik makend van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9, neemt hier de eventuele risicoposities in de vorm van eigendomsbewijzen en soortgelijke instrumenten van haar handelsportefeuille op, wanneer de eigenvermogensvereisten voor de risicoposities van haar handelsportefeuille berekend worden conform titel VI, overeenkomstig de bepalingen van het reglement.

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 worden de kansen op wanbetaling van de interne ratingklassen van de risicoposities weergegeven (in stijgende volgorde) zoals toegepast in de PD/LGD benadering (cfr. artikel VI.23). Gegeven haar portefeuilles, neemt de instelling een voldoende groot aantal ratingklassen. Hierbij wordt geen rekening gehouden met een eventueel voor de berekening toe te passen ondergrens van de kansen op wanbetaling.
2. In kolom 020 wordt de risicopositiewaarde zoals bepaald in artikel VI.4, § 5 gerapporteerd. Voor de portefeuille onderworpen aan de PD/LGD benadering is dit volgens de kans op wanbetaling van de interne rating van de wederpartij. Voor de eenvoudige risicogewichtenbenadering is dit in functie van de karakteristieken van de risicoposities en de portefeuille zoals bepaald in artikel VI.20. Voor de eenvoudige risicogewichtenbenadering wordt er bij de bepaling van de waarde van de risicoposities rekening gehouden met artikel VI.20, § 2.
3. In de kolommen 030 en 040 worden de respectievelijke bedragen (gecorrigeerd voor een eventueel valutaverschil en een eventueel looptijdverschil zoals in artikel VI.62, § 1, c) van ontvangen garanties en kredietderivaten voor de risicoposities op aandelen gerapporteerd uitgesplitst volgens de PD/LGD benadering en de eenvoudige risicogewichtenbenadering. Het betreft hier de ontvangen garanties en kredietderivaten die in de berekening van de eigenvermogensvereisten opgenomen worden. Indien met een ontvangen garantie of kredietderivaat geen rekening gehouden wordt in de berekening van de eigenvermogensvereisten, dient deze niet gerapporteerd te worden.
4. In kolom 050 wordt de risicopositiewaarde na toepassing van niet-volgestorte protectie gerapporteerd.
5. De bedragen van de posten buiten de balanstelling volgens artikel VI.3, 4^o (waaronder de nog te storten verplichtingen op aandelen) worden gerapporteerd in kolom 060.
6. In kolom 070 wordt de risicopositiewaarde gerapporteerd zoals gehanteerd in de bepaling van de eigenvermogensvereisten. Hierbij worden eventuele omrekeningsfactoren toegepast. De bedragen van de posten buiten de balanstelling worden nog eens afzonderlijk gerapporteerd in kolom 080.
7. De eigenvermogensvereisten zoals te rapporteren in kolom 110, is het gewogen risicovolume zoals in kolom 100 vermenigvuldigd met 8%. Hierbij wordt voor de risicoposities volgens de PD/LGD benadering eventuele vereiste aanpassingen overeenkomstig artikel VI.21, § 2 en § 3 doorgevoerd.
8. Het verwacht verlies zoals gedefinieerd in artikel VI.44 wordt gerapporteerd in kolom 120.

c) Bijzondere instructies

1. Voor de lijn 100 wordt in kolommen 100 en kolom 110 de som van de berekende resultaten volgens de verschillende benaderingen (de lijnen “200, 300 en 400) voor deze kolommen, gerapporteerd.

Toelichting bij de PD/LGD benadering

1. In kolom 010 wordt voor de totale portefeuille (lijn 200) van risicoposities onderworpen aan de PD/LGD benadering, een bedrag-gewogen gemiddelde kans op wanbetaling gerapporteerd, waarbij de risicopositiewaarde zoals gedefinieerd in kolom 020 gebruikt wordt om het gewogen gemiddelde te berekenen. Hierbij wordt geen rekening gehouden met een in de berekening eventueel toe te passen begrenzing volgens artikel VI.23.
2. In kolom 050 worden de risicopositiewaarden op aandelen gerapporteerd na toepassing van substitutie van de interne rating van de protectieverschaffer door middel van een garantie en/of kredietderivaat volgens de relevante interne rating. De risicopositie wordt overgebracht van de ratingklasse van de wederpartij naar de ratingklasse van de garantiegever zoals bepaald in artikel VI.21, § 4.
3. In kolom 090 wordt per interne rating de bedrag-gewogen gemiddelde LGD volgens artikel VI.24 gerapporteerd waarbij de waarde zoals gedefinieerd in kolom 070 gebruikt wordt om het gewogen gemiddelde te berekenen. Voor de totale portefeuille wordt de bedrag-gewogen gemiddelde LGD gerapporteerd in de lijn 200.
4. In kolom 100 wordt per interne rating het gewogen risicovolume gerapporteerd volgens de bepalingen inzake PD, LGD, looptijd en risicowegingsfunctie zoals gedefinieerd in artikelen VI.21, VI.23 tot VI.25.
5. Voor de kolommen 020, 050, 060, 070, 080, 100, 110 en 120 is het bedrag in de lijn 200 gelijk aan de som van de bedragen in de lijnen van de ratingklassen voor deze kolommen.

Toelichting bij de eenvoudige risicogewichtenbenadering:

1. In aanvulling van de toelichting bij deze kolommen, wordt in de kolommen 060 en 080 enkel de lijn 300 gerapporteerd. Er wordt geen uitsplitsing naar risicoweging zoals in artikel VI.20 gerapporteerd.
2. Het gewogen risicovolume in kolom 100 wordt bekomen door de vermenigvuldiging van het bedrag van de risicopositie op aandelen en de respectievelijke risicoweging zoals bepaald in artikel VI.20.

3. Voor de kolommen 020, 050, 070, 100, 110 en 120 is de waarde in de lijn 300 gelijk aan de som van de bedragen in de lijnen van de risicoweging voor deze kolommen.

Toelichting bij de internemodellenbenadering

1. Instellingen die gebruik maken van een intern model zoals bepaald in artikel VI.22 bij de berekening van de eigenvermogensvereisten voor risicoposities op aandelen, rapporteren het resultaat van het intern model in kolom 110. Wanneer dit resultaat gecorrigeerd dient te worden voor een begrenzing (cfr. artikel VI.22, § 2), wordt het gecorrigeerde resultaat hier opgenomen.
2. Het gewogen risicovolume in kolom 100 wordt bekomen door de eigenvermogensvereisten in kolom 110 te vermenigvuldigen met 12.5.

Tabel 90.06 – Kredietrisico: Effectisering – Standaardbenadering voor eigenvermogensvereisten

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn en die de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico te berekenen zoals bepaald in titel V. Deze tabel heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel VII van dat reglement.
2. De informatie in deze tabel dient afzonderlijk voor de traditionele en synthetische, zoals gedefinieerd in artikel I.2, (64) en (65), effectiseringsoperaties aangeleverd te worden. Hiervoor wordt bovenaan in de tabel gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “T” = Traditionele effectisering
 - “S” = Synthetische effectisering

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 wordt door de initiërende instelling de huidige risicopositiewaarde van de onderliggende risicoposities van een effectisering, gerapporteerd. In het geval van vervroegde aflossingsbepalingen, specificeert de instelling de waarde van het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32 , § 3.
2. In kolom 020 wordt de risicopositiewaarde gerapporteerd zoals gedefinieerd in artikel VII.17 zonder toepassing van omrekeningsfactoren en bruto van aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen. Hierbij wordt voor synthetische effectiseringsoperaties rekening gehouden met de kredietrisicomatigingstechnieken conform artikelen VII.11 en VII.12. De waarde van het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32 wordt eveneens hier opgenomen.
3. In kolom 030 worden de voor de risicoposities aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen vermeld. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen ook voorafgegaan door een negatief teken.
4. Het bedrag in kolom 040 is de som van de bedragen in de kolommen 020 en 030.
5. In kolom 050 wordt de waarde van de effectisering na verwerking van de kredietrisicomatigingstechnieken gerapporteerd zoals bepaald in artikel

VII.17, § 3 zonder toepassing van de in artikel VII.17, § 2, c) vermelde omrekeningsfactoren.

6. In de kolommen 060 tot 090 wordt de waarde van de posten buiten de balansstelling zoals in kolom 050, uitgesplitst gerapporteerd volgens de toe te passen omrekeningsfactoren zoals bepaald in artikel VII.17, § 2 c) (inclusief het belang van de beleggers als in artikel VII.34).
7. In kolom 100 wordt de waarde van de effectiseringsoperatie gerapporteerd conform artikel VII.17 rekening houdend met de omrekeningsfactoren zoals toegepast in de kolommen 060 tot 090.
8. In de kolommen 110 tot 160 wordt de waarde uitgesplitst volgens de toe te passen risicoweging zoals bepaald in artikelen VII.18 tot VII.20. Voor de risicoposities met een risicoweging van 1250% wordt een uitsplitsing gemaakt naargelang deze een kredietbeoordeling of geen kredietbeoordeling hebben zoals bepaald in artikel I.2, (79) en (78). De risicoposities voor dewelke de bepalingen in artikel VII.20, § 2 en artikel VII.21 gelden worden gerapporteerd in kolom 170. Hiervan worden de posities zoals bepaald in artikel VII.21 tevens afzonderlijk in kolom 180 gerapporteerd.
9. In de kolom 190 wordt het berekende gewogen risicovolume gerapporteerd zonder de bepalingen van artikel VII.19, § 2 en artikel VII.33, § 2 in aanmerking te nemen.
10. In de kolom 200 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd zonder de bepalingen van artikel VII.19, § 2 en artikel VII.33, § 2 in aanmerking te nemen. Het totaal van de eigenvermogensvereisten zoals te rapporteren, is het gewogen risicovolume zoals in kolom 190 vermenigvuldigd met 8%.
11. In de kolom 210 worden de totale eigenvermogensvereisten gerapporteerd rekening houdend met de bepalingen in artikel VII.19, § 2 en artikel VII.33, § 2.

c) Toelichting bij de lijnen

1. De risicoposities ingevolge effectiseringen worden afzonderlijk gerapporteerd volgens het statuut van de rapporterende instelling, nl. initiator, belegger of sponsor (wanneer een sponsor tevens eigen risicoposities effectiseert, dienen de lijnen van de initiërende instelling de informatie over de eigen geëffectiseerde risicoposities te bevatten).
2. Op hun beurt worden deze risicoposities per statuut van de instelling uitgesplitst naargelang het de balansposten of de posten buiten de balansstelling (incl. de afgeleide instrumenten) betreft. Voor de liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en voorschotfaciliteiten en marktverstoringlijnen dient het

niet-opgenomen bedrag gerapporteerd te worden. Voor rentecontracten en contracten die betrekking hebben op wisselkoersen dient de waarde zoals bepaald in titel V, hoofdstuk 3 gerapporteerd te worden.

3. Wanneer de instelling de initiator of belegger is worden de balansposten verder uitgesplitst over tranches van hoogste rang, mezzanine en eerste-verlies. Voor de initiërende instelling worden tevens de kolommen afzonderlijk ingevuld voor de “vervroegde aflossingsclausule”.

Tabel 90.07 - Kredietrisico: Effectisering – Interneringbenadering voor eigenvermogensvereisten.

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn en die de toelating hebben om de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico te berekenen zoals bepaald in titel VI. Deze tabel heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel VII van dat reglement.
2. De informatie in deze tabel dient afzonderlijk voor de traditionele en synthetische, zoals gedefinieerd in artikel I.2, (64) en (65) effectiseringsoperaties aangeleverd te worden. Hiervoor wordt bovenaan in de tabel gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “T” = Traditionele effectisering
 - “S” = Synthetische effectisering

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 wordt door de initiërende instelling de huidige risicopositiewaarde van de onderliggende risicoposities van een effectisering, gerapporteerd. In het geval van vervroegde aflossingsbepalingen, specificeert de instelling de waarde van het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32, § 3.
2. In kolom 020 wordt de waarde gerapporteerd zoals gedefinieerd in artikel VII.17 zonder toepassing van omrekeningsfactoren en bruto van aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen. Voor initiërende instellingen van synthetische effectiseringsoperaties wordt rekening gehouden met de kredietrisicomatigingstechnieken conform artikelen VII.11 en VII.12. De waarde van het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32 wordt eveneens hier opgenomen.
3. In kolom 030 wordt de waarde van de effectisering na verwerking van de kredietrisicomatigingstechnieken gerapporteerd zoals bepaald in artikel VII.17 zonder toepassing van de in artikel VII.17, § 2, c) vermelde omrekeningsfactoren.
4. In de kolommen 040 tot 070 wordt de waarde van de posten buiten de balanstelling zoals in kolom 030 uitgesplitst gerapporteerd volgens de toe te passen omrekeningsfactoren zoals bepaald in artikel VII.17, § 2, c) (inclusief het belang van de beleggers als in artikel VII.34).
5. In kolom 080 wordt de waarde van de effectiseringsoperatie gerapporteerd conform artikelen VII.17 en VII.34.

6. In de kolommen 090 tot 230 wordt de waarde uitgesplitst volgens de toe te passen risicoweging zoals bepaald in artikelen VII.23 tot VII.31. Hierbij wordt er een uitsplitsing gemaakt voor de gehanteerde benaderingen. De risicoposities waarvoor de ratingbenadering (artikel VII.27) wordt toegepast, worden gerapporteerd in de kolommen 090 tot 180. Voor de risicoposities met een risicoweging van 1250% wordt een uitsplitsing gemaakt naargelang deze een rating of geen rating hebben zoals bepaald in artikel I.2bis, (79) en (78). De risicoposities voor dewelke artikel VII.28 gehanteerd wordt, worden in kolom 190 gerapporteerd. De bedrag-gewogen gemiddelde risicoweging voor deze risicoposities wordt gerapporteerd in kolom 200. Risicoposities waarvoor het eigenvermogensvereiste berekend wordt volgens artikel VII.29, § 5 worden gerapporteerd in kolom 210. De risicoposities voor dewelke de bepalingen in artikel VII.25 gelden, worden gerapporteerd in kolom 220. De bedrag-gewogen gemiddelde risicoweging voor deze risicoposities wordt gerapporteerd in kolom 230.
7. In kolom 240 wordt 12.5 maal het bedrag van de eventuele waardeaanpassingen die door de instelling op de geëffectiseerde risicopositie wordt toegepast conform artikel VII.31, gerapporteerd. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waardeaanpassingen ook voorafgegaan door een negatief teken.
8. In de kolom 250 wordt het berekende gewogen risicovolume gerapporteerd zonder de bepalingen van artikelen VII.26 en VII.33, § 2 in aanmerking te nemen.
9. In de kolom 260 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd zonder de bepalingen van artikelen VII.26 en VII.33, § 2 in aanmerking te nemen. Het totaal van de eigenvermogensvereisten zoals te rapporteren, is het gewogen risicovolume zoals in kolom 250 vermenigvuldigd met 8%.
10. In de kolom 270 worden de totale eigenvermogensvereisten gerapporteerd rekening houdend met de bepalingen in artikelen VII.26 en VII.33, § 2.

c) Toelichting bij de lijnen

1. De risicoposities ingevolge effectisering worden afzonderlijk gerapporteerd volgens het statuut van de rapporterende instelling, nl. initiator, belegger of sponsor (wanneer een sponsor tevens eigen risicoposities effectiseert, dienen de lijnen van de initiërende instelling de informatie over de eigen geëffectiseerde risicoposities te bevatten).
2. Op hun beurt worden deze risicoposities per statuut van de instelling uitgesplitst naargelang de balansposten of de posten buiten de balanstelling (incl. de afgeleide instrumenten) betreft. Voor de liquiditeitsfaciliteiten,

kredietfaciliteiten en voorschotfaciliteiten en marktverstoringlijnen dient het niet-opgenomen bedrag gerapporteerd te worden. Voor rentecontracten en contracten die betrekking hebben op wisselkoersen dient de waarde zoals bepaald in titel V, hoofdstuk 3 gerapporteerd te worden.

3. Wanneer de instelling de initiator of belegger is, worden de balansposten verder uitgesplitst over tranches van hoogste rang, mezzanine en eerste-verlies. Voor de initiërende instelling worden tevens de kolommen afzonderlijk ingevuld voor de “vervroegde aflossingsclausule”.

Tabel 90.08 – Kredietrisico: Detail informatie over effectiseringen door initiatoren en sponsors

a) Algemene instructies

1. In afwijking van de algemene richtlijnen wordt deze tabel enkel opgesteld door de hoogst-consoliderende instelling waarop de bepalingen inzake kredietrisico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel VII van dat reglement.
2. In afwijking van de algemene richtlijnen wordt deze tabel enkel op geconsolideerde basis opgesteld en wordt enkel op jaarbasis aangeleverd.
3. Per effectiseringsoperatie waarvoor de rapporterende instelling (met inbegrip van de in de consolidatie opgenomen dochterondernemingen) optreedt als initiator of sponsor dient een lijn in deze tabel ingevuld te worden.

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 geeft de instelling haar interne code van de effecteringsoperatie weer. Deze interne code is de code waarmee binnen de instelling de effectiseringsoperatie herkend kan worden.
2. In kolom 020 geeft de instelling de code weer waaronder de effectiseringsoperatie in de markt gekend is. Wanneer de naam van de effectiseringsoperatie beter gekend is, wordt hier de naam van de betrokken operatie vermeld.
3. In kolom 030 wordt weergegeven of het een traditionele of synthetische effectiseringsoperatie betreft. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “T” = Traditionele effectisering
 - “S” = Synthetische effectisering
4. In kolom 040 wordt weergegeven of de instelling optreedt als initiator of sponsor. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “I” = Initiator
 - “S” = Sponsor
5. De kolommen 050 en 060 dienen enkel ingevuld te worden wanneer de betreffende risicopositie geen deel uitmaakt van een ABCP-programma. In kolom 050 wordt de aanvangsdatum van de operatie gerapporteerd. Het betreft de “cut-off” datum van de pool (“closing-date”). In kolom 060 rapporteert de instelling de waarde van de onderliggende risicoposities van de effectiseringsoperatie op de datum zoals gerapporteerd in kolom 050. In het geval van vervroegde aflossingsclausules bepaalt de instelling de waarde van

het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32, § 3. In het geval van “multi-seller” effectiseringen, dient enkel het bedrag corresponderend met de rapporterende instelling, gerapporteerd worden.

6. In kolom 070 rapporteert de instelling de huidige risicopositiewaarde van de onderliggende risicoposities van de effectiseringstransactie. In het geval van vervroegde aflossingsclausules, bepaalt de instelling de waarde van het belang van de beleggers zoals gedefinieerd in artikel VII.32, §3.
7. In kolom 080 rapporteert de instelling in het geval van een multi-seller effectisering, het aandeel van het bedrag aan geëffectiseerde risicoposities geïnitieerd door de instelling ten opzichte van de totale geëffectiseerde risicoposities in de betrokken effectisering. Indien het geen multi-seller effectisering betreft, vult de initiërende instelling 100,00 in.
8. In kolom 090 wordt aangeduid welke types van risicoposities geëffectiseerd werden. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “1” = Risicoposities gedekt door niet-zakelijk vastgoed
 - “2” = Risicoposities gedekt door zakelijk vastgoed
 - “3” = Tegoeden van kredietkaarten
 - “4” = Leasing
 - “5” = Risicoposities op ondernemingen of ondernemingen zoals gedefinieerd in artikel VI.10
 - “6” = Consumentenkredieten
 - “7” = Handelsvorderingen
 - “8” = Effectiseringen (her-effectiseringen)
 - “9” = Overige risicoposities

Indien de pool van geëffectiseerde risicoposities uit meerdere types bestaat, dient de meest belangrijke (in termen van omvang) type van risicopositie aangeduid te worden.

9. In kolom 100 wordt de benadering die werd gehanteerd om de eigenvermogensvereisten van de onderliggende risicoposities vóór de inrichting van de effectiseringsoperatie te berekenen, gerapporteerd. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “STA” = Standaardbenadering
 - “IRB” = Interneratingbenadering
 - “M” = Bij gebruik van beide benaderingen
10. In kolom 110 wordt het aantal van onderliggende risicoposities gerapporteerd wanneer de instelling een interneratingbenadering hanteert voor de effectiseringstransactie. Om het relevante interval weer te geven, wordt volgende codering gehanteerd:
 - “a” = $N < 6$;
 - “b” = $6 \leq N \leq 34$;
 - “c” = $34 \leq N \leq 100$;

“d” = $100 \leq N \leq 1000$;

“e” = $N > 1000$;

N wordt gedefinieerd zoals in artikel VII.27, § 4.

11. Een instelling, die de eigenvermogensvereisten voor de effectiseringsoperatie berekent aan de hand van de benadering met de toezichhoudersformule, rapporteert de bedrag-gewogen gemiddelde LGD zoals gedefinieerd in artikel VII.28, § 2 in kolom 120.
12. In kolom 130 worden de voor de onderliggende risicoposities aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen gerapporteerd. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen ook voorafgegaan door een negatief teken.
13. In kolom 140 worden de eigenvermogensvereisten op het betreffende rapporteringsmoment van de onderliggende risicoposities als waren ze niet geëffectiseerd gerapporteerd. Dit wordt uitgedrukt als een percentage van de totale waarde van de geïnitieerde geëffectiseerde risicoposities.
14. In kolom 150 worden de posities van de instelling in de eerste-verliestranche(s) gerapporteerd. Wanneer de eerste-verliestranche geen significante kredietverbetering (“credit enhancement”) levert aan de volgende tranche van de effectisering, zal ook deze volgende tranche beschouwd worden als een eerste-verliestranche. De beoordeling van de kredietverbetering voorzien door de verschillende tranches, wordt herhaald totdat de kredietverbetering door de eerste-verliestranche(s) betekenisvol is. Indien het een multi-seller effectisering betreft, dient enkel het bedrag toegewezen aan de rapporterende instelling gerapporteerd te worden.
15. In de kolommen 160 tot 260 worden de effectiseringsposities zoals gedefinieerd in artikel VII.17 zonder toepassing van omrekeningsfactoren en bruto van aangelegde waardeverminderingen en voorzieningen, gerapporteerd.
 - In de kolommen 160 tot 210 worden de balansposten gerapporteerd. Deze risicoposities worden uitgesplitst over tranches van hoogste rang (kolommen 160 en 170), mezzanine (kolommen 180 en 190) en eerste-verlies (kolommen 200 en 210). Hierbij dient een onderscheid gemaakt te worden tussen de posities met rating (kolommen 160, 180 en 200) en deze zonder rating (kolommen 170, 190 en 210) zoals bepaald in artikel I.2 (79) en (78).
 - In de kolommen 220 tot 240 worden de posten buiten de balanstelling en derivaten gerapporteerd. Deze risicoposities worden uitgesplitst in kredietvervangende garanties (kolom 220), toelaatbare liquiditeitsfaciliteiten zoals gedefinieerd in artikel VII.22, § 1 (kolom 230) en andere posten buiten de balanstelling of afgeleide instrumenten (kolom 240). Voor de liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en

voorschotfaciliteiten en marktverstoringlijnen dient het niet-opgenomen bedrag gerapporteerd te worden. Voor rentecontracten en contracten die betrekking hebben op wisselkoersen dient de waarde zoals bepaald in titel V, hoofdstuk 3 gerapporteerd te worden.

- Informatie over vervroegde aflossingsbepalingen worden gerapporteerd in de kolommen 250 en 260. In kolom 250 wordt vermeld of de voorwaarden zoals bepaald in artikel VII.34, § 2 voldaan zijn (“Y”) of niet (“N”). In kolom 260 wordt de omrekeningswaarde gerapporteerd.
16. In kolom 270 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd zonder de bepalingen van artikel VII.19, § 2, artikel VII.26 en artikel VII.33, § 2 in aanmerking te nemen.
17. In kolom 280 worden de totale eigenvermogensvereisten gerapporteerd, rekening houdend met de bepalingen in artikel VII.9, § 2, artikel VII.26 en artikel VII.33, § 2.

Tabel 90.09 – Afwikkelingsrisico**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in artikel IX.1 van dat reglement.
2. Hier worden de verrichtingen op effecten en waardepapier bedoeld die zijn vervallen, maar die meer dan 4 dagen na die vervaldatum nog niet zijn afgewikkeld zoals bepaald in artikel IX.1 (geen levering van activa en geen betaling).
3. Geen enkele weging in functie van de wederpartij wordt in aanmerking genomen. De dekking (waardeverminderingen en voorzieningen) die door de instelling wordt gevormd met betrekking tot die risicoposities wordt wel in aanmerking genomen.
4. De toepassing van de vereisten met betrekking tot de niet-afgewikkelde transacties doet geen afbreuk aan het feit dat de te ontvangen of te leveren effecten en het te ontvangen of te leveren waardepapier moet worden opgenomen in de tabellen 90.03 en 90.04 (desgevallend tabel 90.05) volgens de door de instelling gehanteerde berekeningsmethode respectievelijk volgens titel V en titel VI van het reglement, wanneer zij geen deel uitmaken van de handelsportefeuille. Wanneer zij deel uitmaken van de handelsportefeuille worden zij opgenomen in de tabellen 90.10 of 90.11 (en desgevallend in de tabellen 90.14 en 90.15).

b) Toelichting bij de kolommen

1. Voor elke niet-afgewikkelde verrichting moet in kolom 010 de contractuele afwikkelingsprijs en in kolom 020 het prijsverschil dat de instelling loopt, worden opgenomen. De afwikkelingsprijs en het prijsverschil wordt opgenomen op de lijnen 110 tot 150 in functie van het aantal werkdagen na de contractuele leveringsdatum. Het prijsverschil is gelijk aan :
 - Voor elke verrichting na afloop waarvan de instelling effecten of waardepapier had moeten ontvangen : het positieve verschil tussen de marktwaarde van de betrokken activa en de contractuele afwikkelingsprijs van de verrichting;
 - Voor elke verrichting na afloop waarvan de instelling effecten of waardepapier had moeten leveren: het positieve verschil tussen de afwikkelingsprijs van de betrokken verrichting en de marktwaarde van de te leveren effecten en het te leveren waardepapier.

2. De prijsverschillen moeten afzonderlijk worden berekend voor elk van de niet-afgewikkelde verrichtingen. De negatieve verschillen worden niet in aanmerking genomen.
3. Het eigenvermogensvereiste in kolom 030 is gelijk aan de vermenigvuldiging van de bedragen in kolom 020 met de percentages in kolom 2 van de tabel in artikel IX.1.

c) toelichting bij de lijnen

1. Voor de kolommen 010 tot 030, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de onderliggende lijnen 110 tot 150.

Tabel 90.10 – Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in schuldinstrumenten

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, met uitzondering van de instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstukken 2, 4 en 5 van dat reglement.
2. Met schuldvorderingen en andere soortgelijke instrumenten van de handelsportefeuille waarop de vereisten van deze tabel betrekking hebben, worden de rentende bestanddelen van die portefeuille bedoeld of de bestanddelen waarvan de marktwaarde gevoelig is voor renteschommelingen. Hier worden onder meer bedoeld:
 - de effecten en waardepapieren die een vaste of veranderlijke rente opleveren, met inbegrip van de nulcouponeffecten;
 - de rentende effecten die in aandelen kunnen worden omgezet, alsook de preferente aandelen waarvan de opbrengst het karakter heeft van een renteopbrengst, voor zover ze niet worden behandeld als eigendomsbewijzen van de handelsportefeuille in tabel 90.11 (of desgevallend in tabel 90.14);
 - de andere effecten en het andere waardepapier waarvan de opbrengst het karakter heeft van een renteopbrengst;
 - de verrichtingen in uitvoering met betrekking tot de voornoemde effecten en het voornoemde waardepapier;
 - de termijnverrichtingen en de opties op die effecten en dat waardepapier alsook op rente, die worden verwezenlijkt in het kader van de handelsportefeuille;
 - de termijnwisselverrichtingen, de futures op valuta's, de deviezen- en renteswaps, de contracten op termijnwisselkoersen, de opties op valuta's in het kader van de handelsportefeuille.
3. De informatie wordt op geaggregeerde wijze (voor alle munten samen) gerapporteerd, niettegenstaande de vereisten voor elke individuele munt afzonderlijk (met inbegrip van de samengestelde munten die dus niet worden opgesplitst) berekend worden.
4. Bij de berekening van de vereisten worden de posities gewaardeerd tegen marktwaarde. De posities in vreemde munt worden omgerekend in EUR op basis van de contante wisselkoers (gemiddelde koers van de aankoop- en verkoopkoers op de contantmarkt op rapporteringsdatum).

5. De instellingen moeten hun nettopositie die wordt gebruikt om de vereisten te bepalen met betrekking tot het specifiek en algemeen risico, bepalen voor elk van dezelfde schuldinstrumenten (of andere soortgelijke instrumenten) van de handelsportefeuille als bedoeld in punt 2.
6. De nettopositie in een “zelfde schuldinstrument” of in andere soortgelijke instrumenten van de handelsportefeuille is gelijk aan het overschot van de lange (korte) positie ten aanzien van de korte (lange) positie. Zo houden de instellingen, bij de berekening van hun nettopositie, rekening met:
 - o de lange of korte contantposities¹;
 - o de lange en korte positie in uitvoering; die positie wordt beschouwd als een contantpositie in het betrokken schuldinstrument;
 - o de lange en korte termijnpositie; de termijninstrumenten worden behandeld als positie in het (de) onderliggende (of notionele) schuldinstrument (schuldinstrumenten); de opties worden opgenomen in de posities op basis van hun delta (delta equivalent) tenzij de instelling ze verwerkt overeenkomstig de bepalingen van de “vereenvoudigde” methode of de “scenario”-methode (artikel IX.86);
 - o De positie die voortvloeit uit een vaste overname en een waarborg van goede afloop in het kader van een effectenuitgifte; de positie wordt opgenomen vanaf de werkdag zoals bedoeld in artikelen IX.65 en IX.66.
7. Om als "zelfde schuldinstrumenten" te worden beschouwd, moet de emittent van de bewijzen, de munt, de coupon, de vervaldatum en de rang bij de vereffening identiek zijn.
8. De instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 houden geen rekening met de bepalingen van de tabel 90.10. Zij nemen de bedoelde bestanddelen van de handelsportefeuille op onder de risico's die worden behandeld in de tabellen 90.03 en 90.04, wat de kredietrisico's betreft die met die bestanddelen verband houden.
9. Instellingen mogen hun eigenvermogensvereisten met betrekking tot het algemeen risico van de handelsportefeuille in schuldinstrumenten berekenen hetzij volgens een standaardmethode (de methode van “resterende looptijd” of de methode van “duration”), hetzij aan de hand van hun eigen intern model (titel IX, hoofdstuk 8). De CBFA kan toestaan dat een standaardmethode gecombineerd wordt met een intern model. In dat geval dienen de tabellen 90.10 en 90.14 overeenkomstig ingevuld worden.

¹ Met betrekking tot de effecten van de handelsportefeuille waarop een retrocessieovereenkomst betrekking heeft of die worden geleend, gaan de instellingen er, bij de berekening van de vereisten als bedoeld in de tabellen 90.10 en 90.11, steeds van uit dat die effecten deel uitmaken van hun handelsportefeuille. Voor de opgenomen effectenleningen of de omgekeerde retrocessieovereenkomsten met betrekking tot schuldinstrumenten, die worden gebruikt in het kader van de handelsportefeuille (de omgekeerde retrocessieovereenkomsten en de opgenomen effectenleningen moeten voldoen aan de voorwaarden van titel I, hoofdstuk 3), houden de instellingen rekening met die effecten voor de berekening van hun nettoposities in de tabellen 90.10 en 90.11 (de opgenomen effectenlening of de omgekeerde retrocessieovereenkomst wordt opgesplitst in een lange contantpositie en een korte termijnpositie die de verplichting vertegenwoordigt om de effecten terug te geven op de vervaldatum van de opgenomen effectenlening of de omgekeerde retrocessieovereenkomst).

10. Instellingen mogen hun eigenvermogensvereisten met betrekking tot het specifiek risico van de handelsportefeuille in schuldinstrumenten berekenen hetzij volgens de methode zoals in artikelen IX.25 en IX.26, hetzij aan de hand van hun eigen intern model (titel IX, hoofdstuk 8). De CBFA kan toestaan dat die twee methodes gecombineerd worden. In dat geval dienen de tabellen 90.10 en 90.14 overeenkomstig ingevuld worden.

b) Bijzondere instructies bij algemeen risico gebaseerd op de looptijd

1. De bruto lange en korte posities voor elk schuldinstrument en andere soortgelijke schuldinstrumenten in een munt, worden ondergebracht in respectievelijk de kolommen 010 en 020 in een van de zones (zone 1, zone 2 en zone 3) zoals bepaald in artikel IX.29 aan de hand van de volgende regel:
 - a. De instrumenten met vaste coupon tot op vervaldag worden ingedeeld op basis van de resterende looptijd tot de vervaldag naargelang de coupon groter of kleiner is dan 3%;
 - b. De instrumenten waarvan de coupon variabel is, worden ondergebracht in de looptijdklassen op basis van de resterende looptijd tot de datum waarop de rente wordt aangepast, en in functie van de coupon (groter of kleiner dan 3%).
2. Bij de vaste overneming en waarborg van goede afloop van schuldinstrumenten, mag de instelling de bepalingen in artikelen IX.65 en IX.66 gebruiken. Deze posities worden gerapporteerd in kolom 030. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.
3. De netto lange en korte posities (cfr. artikel IX.14), rekening houdend met artikelen IX.65 en X.66, worden respectievelijk in kolommen 040 en 050 gerapporteerd.
4. De instelling berekent het totaal van de gecompenseerde gewogen posities in alle looptijdklassen zoals bepaald in artikel IX.30. De posities worden eerst gewogen op basis van de looptijdklassen en de bepalingen voor de coupon zoals gedefinieerd in artikelen IX.29 en IX.31. Het resultaat van deze berekening wordt in kolom 080 op lijn 140 gerapporteerd.
5. Volgens artikel IX.31 berekent de instelling het totaal van de niet-gecompenseerde gewogen lange (korte) posities voor de looptijdklassen in elk van de zones om de niet-gecompenseerde gewogen lange (korte) posities voor elke zone te bepalen. Het deel van de niet-gecompenseerde gewogen lange positie van een bepaalde zone dat gelijk is aan de niet-gecompenseerde korte positie van dezelfde zone, is de gecompenseerde gewogen positie van die zone. De instelling rapporteert berekende gecompenseerde gewogen positie voor elk van de zones in de respectievelijke lijnen (150, 155 en 160).

6. Het deel van de niet-gecompenseerde gewogen lange of korte positie voor een zone die niet op de hierboven vermelde manier kan worden gecompenseerd, vormt de niet-gecompenseerde gewogen positie voor die zone. De instelling berekent de gecompenseerde gewogen posities tussen de zones en de resterende niet-gecompenseerde gewogen positie conform artikel IX.32 en rapporteert deze in kolom 080 (in lijnen 170 tot 190).
7. In kolom 100 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd op basis van de bedragen in kolom 080 en de corresponderende eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel IX.33 (kolom 090).
8. Voor de kolommen 010 tot 050, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen van de onderliggende lijnen 110 tot 130. In kolom 080 en 100 komen de te rapporteren bedragen in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de lijnen 140 tot 190.

c) Bijzondere instructies bij algemeen risico gebaseerd op de duration

1. De bruto lange en korte posities voor elk schuldinstrument en andere soortgelijke schuldinstrumenten worden ondergebracht in respectievelijk de kolommen 010 en 020 in een van de zones (zone 1, zone 2 en zone 3) zoals bepaald in artikel IX.36 rekening houdend met de artikelen IX.34 en IX.35.
2. Bij de vaste overneming en waarborg van goede afloop van schuldinstrumenten, mag de instelling de bepalingen in artikelen IX.65 en IX.66 gebruiken. Deze posities worden gerapporteerd in kolom 030. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.
3. De netto lange en korte posities (cfr. artikel IX.14), rekening houdend met artikelen IX.65 en IX.66, worden respectievelijk in kolommen 040 en 050 gerapporteerd.
4. In kolom 080 rapporteert de instelling de gecompenseerde naar duration gewogen posities voor elke zone (lijn 240) zoals bepaald in artikel IX.38. Dit wordt verkregen door de nettoposities uit de kolommen 040 en 050 te vermenigvuldigen met de gewijzigde duration en de veronderstelde renteverandering van elke zone (kolom 3 in tabel in artikel IX.36).
5. Het deel van de niet-gecompenseerde gewogen lange of korte positie voor een zone die niet op de hierboven vermelde manier kan worden gecompenseerd, vormt de niet-gecompenseerde gewogen positie voor die zone. De instelling berekent de gecompenseerde gewogen posities tussen de zones en de resterende niet-gecompenseerde gewogen positie conform artikel IX.32 en rapporteert deze in kolom 080 (in lijnen 250 tot 280).

6. In kolom 100 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd op basis van de bedragen in kolom 080 en de corresponderende eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel IX.39 (kolom 090).
7. Voor de kolommen 010 tot 050, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 200 overeen met de som van de bedragen van de onderliggende lijnen 210 tot 230. In kolommen 080 en 100 zijn de te rapporteren bedragen in de lijn 200 gelijk aan de som van de bedragen in de lijnen 240 tot 280.

d) Bijzondere instructies bij specifiek risico

1. In de kolommen 010 en 020 worden de bruto lange en korte posities gerapporteerd volgens de toepasselijke emittentencategorieën van de tabel in artikel IX.25. De verrichtingen in de derde rij in de tabel in artikel IX.25 worden eveneens uitgesplitst gerapporteerd volgens restlooptijd (lijnen 330 tot 350).
2. Bij de vaste overneming en waarborg van goede afloop van schuldinstrumenten, mag de instelling de bepalingen in artikelen IX.65 en IX.66 gebruiken. Deze posities worden gerapporteerd in kolom 030. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.
3. In de kolommen 040 en 050 worden de netto lange en korte posities (in absolute waarde), rekening houdend met artikelen IX.65 en IX.66, gerapporteerd.
4. In de kolommen 060 en 070 rapporteert de instelling de verminderingen in de nettoposities dewelke onderworpen zijn aan specifiek risico omwille van kredietderivaten zoals bepaald in artikelen IX.49 tot IX.53. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.
5. De resulterende uiteindelijke nettopositie wordt in kolom 080 gerapporteerd.
6. In kolom 100 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd op basis van de bedragen in kolom 080 en de corresponderende eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel IX.25 (kolom 090).
7. De risicoposities ingevolge effectiseringen zoals bepaald in artikel IX.25 die onderworpen zijn aan een weging van 1250%, worden in een afzonderlijke lijn (lijn 380) opgenomen.
8. Voor de kolommen 010 tot 100, komen de te rapporteren bedragen in de lijn 300 overeen met de som van de bedragen van de onderliggende lijnen waarbij

per kolom het bedrag in de lijn 320 gelijk is aan de som van de bedragen voor 3 onderliggende lijnen.

e) Bijzondere instructies bij de lijn “bijzondere benadering van positierisico in ICB’s”

1. In de mate dat een instelling het onderliggende van de ICB’s kent en de vereisten zoals in artikelen IX.58 tot artikel IX.62 voldaan zijn, worden de onderliggende schuldinstrumenten en soortgelijke instrumenten van de ICB’s, berekend volgens de standaardbenadering, in dit rapport opgenomen. Instellingen kunnen gebruik maken van de benaderingen zoals bepaald in artikelen IX.24 tot IX.39 om de eigenvermogensvereisten te berekenen. Deze posities worden dan ook conform de hierboven (zie punten b, c en d) gestelde bepalingen voor deze benaderingen gerapporteerd.
2. Wanneer een instelling de eigenvermogensvereisten op basis van artikel IX.55 bepaalt, worden deze posities opgenomen in de lijn 400. De posities in ICB’s waarvoor de begrenzing zoals bepaald in artikel IX.62, (c) van toepassing is worden tevens in deze lijn opgenomen.

f) Bijzondere instructies bij de lijn “andere niet-deltarisico’s voor opties”

1. De instellingen die, voor de berekening van hun nettoposities, hun opties op rente en schuldinstrumenten opnemen in functie van de delta, moeten de eigenvermogensvereisten berekenen die verband houden met de gamma en de vega van de opties die zij in het kader van hun handelsportefeuille hebben gekocht of geschreven waarvan de onderliggende instrumenten schuldinstrumenten of rentevoeten zijn. De vereisten die aan de gamma en de vega verbonden zijn, worden berekend overeenkomstig artikel IX.18, vijfde lid (en bijhorende toelichting).
2. In lijn 700 wordt de som opgenomen van de vereisten die verbonden zijn aan de voor elke munt berekende gamma en vega².
3. Instellingen dienen deze berekening niet te maken indien hun intern model rekening houdt met de opties en de gamma- en vegarisico’s die daarmee verband houden.

g) Bijzondere instructies bij de alternatieve verwerking van opties

1. De instellingen die hun optieposities niet op basis van de delta opnemen voor de berekening van de nettoposities in schuldinstrumenten, gebruiken één van

² De gamma- en vegaveisten van opties op valuta’s van de handelsportefeuille worden opgenomen in tabel 90.12.

de volgende twee methodes om de aan hun opties³ verbonden vereisten te berekenen.

2. Overeenkomstig de bepalingen van artikel IX.86, mag een instelling, indien de CBFA daarmee instemt, haar eigenvermogensvereisten met betrekking tot het algemeen risico ook berekenen aan de hand van een analyse per scenario voor haar optieportefeuilles op schuldinstrumenten of op rente en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben (enkel voor de opties op rente, effecten en waardepapier als bedoeld in punt 2. van de algemene instructies bij deze tabel). In dit geval houdt zij geen rekening met de betrokken opties en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben, om de posities te bepalen voor de berekeningen van de vereisten die worden opgenomen in de lijnen zoals bedoeld onder de punten b) en c) van de bijzondere instructies bij deze tabel. De instellingen die deze methode gebruiken, moeten de berekeningen als bedoeld in punt f) niet maken. De instellingen die deze methode gebruiken, berekenen het eigenvermogensvereiste overeenkomstig de in artikel IX.86 bedoelde methode en vermelden dat op de lijn 800. Het gebruik van deze methode doet geen afbreuk aan de verplichting om rekening te houden met de opties, op basis van hun delta, in de posities die worden gebruikt voor de berekening van het vereisten met betrekking tot het specifiek risico (zie punt d).
3. De vereenvoudigde methode voor de verwerking van opties is de methode als bedoeld in artikel IX.18, zesde lid. Wanneer een instelling die vereenvoudigde methode toepast, sluit zij de opties op schuldinstrumenten of op rente volledig uit van de posities voor de berekening van de eigenvermogensvereisten met betrekking tot het specifiek en algemeen risico. De instellingen die deze methode gebruiken, moeten de berekeningen als bedoeld in punt f) niet maken. De instelling past de in artikel IX.18, zesde lid van het reglement bedoelde methode afzonderlijk toe voor elke optie op schuldinstrumenten of op rente van de handelsportefeuille. Op lijn 900 wordt de som opgenomen van de vereisten die afzonderlijk worden berekend voor elke optie.

h) Behandeling van termijnverrichtingen

1. De instellingen moeten, bij de berekening van hun nettoposities in schuldinstrumenten, rekening houden met de posities die voortvloeien uit de termijnverrichtingen die zij in het kader van hun handelsportefeuille, hebben gesloten en ingevolgd dewelke zij een renterisico lopen.
2. De termijnverrichtingen worden omgezet in lange en korte posities in de onderliggende of notionele instrumenten volgens de hieronder beschreven beginselen;

³ De opties op valuta's van de handelsportefeuille mogen worden verwerkt aan de hand van de vereenvoudigde methode of aan de hand van de scenario-methode waarvan de resultaten worden opgenomen in tabel 90.12.

3. Termijnverrichtingen en futures op valuta's : elke verrichting wordt behandeld als een lange (te ontvangen bedrag) in een munt en als een korte (te betalen bedrag) in de andere munt.
 - De lange en korte posities worden behandeld alsof het posities betreft in nulcouponschuldinstrumenten met als vervaldatum de afwikkelingsdatum van de termijnwisselverrichting.
 - Bij de berekening van het specifiek risico worden de lange en de korte posities niet opgenomen in punt d) in deze tabel.
 - Bij de berekening van het algemeen risico volgens de methode van de resterende looptijd worden de lange en korte posities tegen marktwaarde in aanmerking genomen, respectievelijk voor de betrokken munten, in de looptijdklassen die overeenstemmen met de vervaldatum van de termijnwisselverrichting.
 - Bij de berekening van het algemeen risico volgens de methode van de duration worden de lange en de korte posities in aanmerking ge nomen, respectievelijk voor de betrokken munten, op basis van hun eigen gewijzigde duration.

4. Opties op valuta's van de handelsportefeuille worden behandeld als een lange positie in de te ontvangen munt en een korte positie in de te leveren munt, op de uitoefeningsdatum van de optie. De posities worden opgenomen tegen marktwaarde van de onderliggende stromen vermenigvuldigd met de delta van de optie voor de berekening van het algemeen en specifiek risico⁴.
 - Voor de berekening van het specifiek risico, worden de posities niet opgenomen in punt d) van deze tabel.
 - Voor de berekening van het algemeen risico, worden de posities opgenomen in de looptijdklassen (of durationzones) die overeenstemmen met de uitoefeningsdatum van de optie (of de gewijzigde duration van de posities) in hun respectieve munten.

5. Rentecontracten op termijn worden behandeld als een combinatie van een opgenomen (verstrekke) lening van het nulcoupontype die vervalt op de afwikkelingsdatum van het contract en een verstrekte (opgenomen) lening die vervalt op de datum waarop het contract verstrijkt plus de looptijd van het onderliggende instrument.
 - Wanneer de instelling het algemeen risico berekent volgens de methode van de "resterende looptijd", worden de posities tegen marktwaarde opgenomen op zo'n manier dat de lange (korte) positie wordt opgenomen in functie van de datum waarop het contract verstrijkt, terwijl de korte (lange) positie wordt opgenomen in functie van de datum waarop het contract verstrijkt plus de looptijd van het onderliggende instrument.

⁴ Wanneer de instelling de opties op valuta's van de handelsportefeuille niet omzet in de onderliggende instrumenten op basis van de delta voor de berekeningen als bedoeld in tabel 90.10, wordt het vereiste met betrekking tot die opties behandeld in tabel 90.12.

- Wanneer de instelling het algemeen risico berekent volgens de methode van de "duration", berekent zij de marktwaarde en de gewijzigde duration van elke korte en lange positie alsof het posities in effecten betreft, zoals hierboven beschreven. Zij neemt de posities op in de tabel volgens hun eigen gewijzigde duration.
 - De lange en korte posities worden niet opgenomen in de berekening van het specifiek risico van deze tabel.
6. Verbintenissen tot aankoop (verkoop) op termijn van effecten en waardepapier worden behandeld als combinaties van een opgenomen (verstreckte) lening die vervalt op leveringsdatum, en een lange (korte) positie in het effect zelf⁵ (of de notionele obligatie voor een future). De posities worden opgenomen ten belope van de volgende bedragen :
- in het geval van een aankoop-/verkoopverbintenis op termijn, de waarde van de te leveren of te ontvangen obligaties op basis van de contantkoers ;
 - in het geval van een future op een obligatie, kan één van de volgende twee methodes worden gebruikt :
 - i) de marktwaarde van de notionele obligatie waarop de future is gebaseerd, berekend als het notionele bedrag van het contract vermenigvuldigd met de prijs van het contract ;
 - ii) rekening houdend met de punten a) en b) hieronder, mag de positie worden gebaseerd op de waarde van een van de "leverbare" obligaties berekend op basis van de prijs van het contract en van de omzettingsfactor ;
 - a) indien, krachtens het contract, de "korte" wederpartij (die de future verkoopt), de leverbare obligatie kan kiezen, kan de "lange" wederpartij zich baseren op een van de leverbare obligaties of op de notionele obligatie, maar zij mag haar lange positie niet verrekenen met een contantpositie in dezelfde obligatie ;
 - b) indien, krachtens het contract, de "korte" wederpartij de leverbare obligatie kan kiezen, mag zij de notionele obligatie waarop het contract is gebaseerd behandelen als een van de leverbare obligaties, die kan worden verrekend met een lange contantpositie in dezelfde leverbare obligatie.
 - Wanneer het algemeen risico wordt berekend volgens de methode van de "resterende looptijd", worden de posities op zodanige manier opgenomen dat de lange (korte) positie de datum vertegenwoordigt waarop het contract vervalt, terwijl de korte (lange) positie wordt

⁵ De aankoop-/verkoopverrichtingen op termijn van eigendomsbewijzen, goud en andere edele metalen van de handelsportefeuille worden op dezelfde manier uitgesplitst. Voor die verrichtingen moet rekening worden gehouden met het bedrag van de opgenomen (verstreckte) lening bij de berekening van het algemene risico van de schuldinstrumenten in tabel 90.10.

opgenomen volgens de vervaldatum van het effect of het waardepapier waarop de verrichting betrekking heeft, of de datum waarop de rente daarvan opnieuw wordt vastgesteld.

- Wanneer het algemeen risico wordt berekend op basis van de methode van de "duration", worden de lange en korte posities zoals beschreven hierboven, opgenomen op basis van hun marktwaarde en eigen gewijzigde duration (gewijzigde duration van de obligatie of de onderliggende notionele obligatie van het contract).
 - Bij de berekening van het specifiek risico wordt de opgenomen (verstrekke) lening niet opgenomen op de lijnen van tabel 90.10, terwijl het te ontvangen (of te leveren) schuldinstrument wordt opgenomen in de positie van het schuldinstrument die wordt vermeld op de lijn die overeenstemt met de emittent.
7. Renteswap-overeenkomsten en valuta- en renteswaps worden behandeld als combinaties van lange posities (voor het te ontvangen rentegedeelte) en korte posities (voor het te betalen rentegedeelte) in effecten in de betrokken munt(en) ten belope van een nominaal bedrag dat overeenstemt met het notionele bedrag en dat een coupon heeft die overeenstemt met de rentevoet die is vastgesteld in de betrokken termijncontracten (dus een effect met een variabele rentevoet, enerzijds, en een effect met een vaste rentevoet, anderzijds).
- Wanneer de instelling het algemeen risico berekent volgens de methode van de "resterende looptijd", worden de posities op zodanige wijze opgenomen dat de lange (korte) positie wordt opgenomen in functie van de datum waarop het contract vervalt (vaste rentevoet), terwijl de korte (lange) positie wordt opgenomen in functie van de vervaldatum van het onderliggende instrument of van de datum waarop de rente daarvan opnieuw wordt vastgesteld (variabele rentevoet). De posities worden opgenomen tegen hun eigen marktwaarde (huidige waarde van de financiële stromen met betrekking tot de swaps). Zo wordt de renteswap-overeenkomst waarbij de instelling een variabele rente ontvangt en een vaste rente betaalt, behandeld als een lange positie met als vervaldatum de looptijd van de herziening van de rentevoet, en een korte positie met als vervaldatum de vervaldatum van de swap.
 - Wanneer de instelling het algemeen risico berekent volgens de methode van de "duration", berekent zij de gewijzigde duration van elke korte en lange positie alsof het posities betreft in effecten zoals beschreven hierboven en vermenigvuldigt zij die met de marktwaarde van die posities. Zij neemt de posities op in de tabel volgens hun eigen gewijzigde duration.
 - De twee componenten (lange en korte posities) van de valuta- en renteswaps worden opgenomen in hun respectieve munt bij de berekening van het algemeen risico (ongeacht of dat gebeurt volgens

- de methode van de "resterende looptijd" of de methode van de "duration").
- De korte en lange posities worden, bij de berekening van het specifiek risico, niet opgenomen op de lijnen van tabel 90.10.
8. Opties op rentende effecten en waardepapier en opties op rente worden behandeld als een combinatie van een lange contantpositie in het onderliggende bestanddeel, voor de gekochte calls en de verkochte puts (kort voor de verkochte calls en de gekochte puts) en een verstrekte (opgenomen) lening met als vervaldatum de dag waarop het onderliggende instrument uitwerking heeft. De posities worden, voor de berekening van het algemeen en het specifiek risico, opgenomen tegen de marktwaarde van het onderliggende bestanddeel vermenigvuldigd met de delta van de optie. Zo wordt, voor het algemeen risico (berekend volgens de methode van de "resterende looptijd"), de aankoop in april van een call-optie op een obligatie op drie jaar, geklasseerd in de tabel als een lange positie op drie jaar in de obligatie vermenigvuldigd met de delta van de optie. De "interest rate caps and floors" contracten worden behandeld als een (reeks van) optie(s) op rentecontracten op termijn. Zo worden de rentende effecten met variabele rentevoet met cap of floor behandeld als een combinatie van een effect met herzienbare rentevoet en een reeks geschreven opties, waarvan het onderliggende instrument een termijncontract op rente is. Zo zal de houder van een obligatie op drie jaar waarvan de rentevoet om de zes maanden zal worden herzien tegen de Libor-rentevoet met een cap van 15 % worden behandeld als
- een obligatie waarvan de rentevoet om de zes maanden wordt herzien;
 - een reeks van vijf geschreven call-opties waarvan het onderliggende instrument een termijncontract op rente is met een referentierentvoet van 15 %.
9. Zoals de opties op termijncontracten op rente, worden de opties op andere afgeleide instrumenten, zoals swaptions en opties op futures, behandeld alsof het posities betref in de onderliggende instrumenten waarvan de waarde wordt vermenigvuldigd met de delta (= delta equivalent). De onderliggende instrumenten worden zelf opgesplitst in lange en korte posities, overeenkomstig de hierboven vermelde instructies. Wanneer de instelling de opties niet omzet in de onderliggende instrumenten op basis van de delta, wordt het vereiste met betrekking tot die opties berekend overeenkomstig de bepalingen met betrekking tot punt g). Warrants en gedekte warrants worden op dezelfde manier behandeld als opties.
10. Voor de andere termijninstrumenten die eventueel zijn opgenomen in de handelsportefeuille raadplegen de instellingen de CBFA.

Bijzondere bepalingen voor de termijnverrichtingen

1. In plaats van over te gaan tot de voornoemde opsplitsingen voor de termijnverrichtingen waarop deze tabel betrekking heeft, mogen de instellingen, indien de CBFA daar vooraf mee heeft ingestemd, een berekeningsmethode gebruiken als bedoeld in artikel IX.21 van het reglement om de posities te bepalen die voortvloeien uit de termijnverrichtingen. Deze methode moet beantwoorden aan de voorwaarden van dit artikel van het reglement.
2. Een instelling die geen gebruik maakt van de in voornoemd punt 1 bedoelde berekeningsmethode, mag elke positie in termijninstrumenten waarop dit hoofdstuk van toepassing is, als volledig gecompenseerd beschouwen, indien zij aan de volgende voorwaarden voldoet :
 - de posities hebben dezelfde waarde en zijn uitgedrukt in dezelfde munt ;
 - de referentievoeten (voor posities met variabele rente) of coupons (voor posities met vaste rente) sluiten nauw bij elkaar aan ;
 - de datum van rente-aanpassing of, voor vaste coupon posities, de resterende looptijd valt binnen de volgende grenzen :
 - . minder dan een maand : dezelfde dag ;
 - . tussen een maand en een jaar : binnen zeven dagen ;
 - . meer dan een jaar : binnen dertig dagen.

h) Tabel 90.10 op geconsolideerde basis

1. Elke instelling die onderworpen is aan een geconsolideerd toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten, vult een tabel 90.10 als volgt in op geconsolideerde basis :
2. De instelling vermeldt in de kolommen de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de posities in schuldinstrumenten - per type van emittent (centrale overheden, gekwalificeerde emittenten, overige) - van de ondernemingen die in de consolidatie zijn opgenomen. Zij vermenigvuldigt de bekomen nettoposities (kolom 080) met de wegingsfactoren om het vereiste met betrekking tot het specifiek risico te verkrijgen (kolom 100). Met betrekking tot de overige lijnen maakt de instelling de som van de op die lijnen bedoelde bedragen en vereisten die afzonderlijk werden berekend voor alle in de consolidatie opgenomen ondernemingen, rekening houdend met hun eigen handelsportefeuille in schuldinstrumenten.
3. In afwijking van wat voorafgaat in punt 2 en op voorwaarde dat de CBFA daarin voorafgaandelijk toestemt, mogen de posities van de in de consolidatie opgenomen ondernemingen worden gecompenseerd indien is voldaan aan de voorwaarden van artikel III.8, § 2 van het reglement. In voorkomend geval, houden de instellingen daarmee rekening wanneer zij tabel 90.10 op geconsolideerde basis invullen.

Tabel 90.11 – Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in aandelen**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, met uitzondering van de instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstukken 3, 4 en 5 van dat reglement.
2. De bestanddelen van de handelsportefeuille waarop de vereisten van tabel 90.11 van toepassing zijn, zijn de eigendomsbewijzen (aandelen) en de andere soortgelijke instrumenten waarvan de marktwaarde op dezelfde wijze evolueert als de marktwaarde van een eigendomsbewijzen. Hier worden onder meer bedoeld :
 - a. de aandelen en de andere effecten die met aandelen kunnen worden gelijkgesteld, zoals op de beurs verhandelde indexen die zijn samengesteld uit eigendomsbewijzen (met uitzondering van preferente aandelen die worden beschouwd als rentende effecten in tabel 90.10);
 - b. de warrants en gedekte warrants die betrekking hebben op aandelen ;
 - c. de rentende effecten die in aandelen kunnen worden omgezet, voor zover ze niet worden behandeld als schuldinstrumenten van de handelsportefeuille in tabel 90.10 ;
 - d. de termijnverrichtingen en de opties op de voornoemde bestanddelen.
3. De informatie wordt op geaggregeerde wijze (voor alle markten samen) gerapporteerd, niettegenstaande de vereisten voor het algemeen risico voor elke individuele markt afzonderlijk berekend worden. Wanneer een zelfde eigendomsbewijs wordt verhandeld op twee verschillende markten, mogen de instellingen ervan uitgaan dat het hier gaat om één enkele positie die wordt verhandeld op de belangrijkste markt van de emittent (voor de berekening van het algemeen risico). Wanneer evenwel statistisch blijkt dat het prijsverschil van een zelfde aandeel dat op twee markten is genoteerd, meer dan 2% bedraagt, moeten de posities op de twee betrokken markten afzonderlijk worden behandeld. Wanneer die posities in verschillende valuta zijn uitgedrukt, worden zij omgezet in de valuta van de belangrijkste markt van de emittent op basis van de contante wisselkoers.
4. Bij de berekening van de vereisten worden de posities gewaardeerd tegen marktwaarde. De posities in vreemde munt worden omgerekend in EUR op basis van de contante wisselkoers (gemiddelde koers van de aankoop- en verkoopkoers op de contantmarkt op rapporteringsdatum).
5. De instellingen moeten hun nettopositie berekenen voor elk van de zelfde eigendomsbewijzen of andere soortgelijke instrumenten van de handelsportefeuille als bedoeld in punt 2.

6. De nettopositie in een zelfde eigendomsbewijs of in andere soortgelijke instrumenten van de handelsportefeuille is gelijk aan het saldo van de lange (korte) positie ten aanzien van de korte (lange) positie in dat effect. Zo houden de instellingen, bij de berekening van hun nettopositie in een eigendomsbewijs, rekening met :
- a. de lange en korte contantposities⁶; de posities die voortvloeien uit verrichtingen in uitvoering in eigendomsbewijzen worden beschouwd als contantposities;
 - b. de lange en korte termijnposities; de termijninstrumenten, de opties op eigendomsbewijzen, de warrants en de gedekte warrants worden behandeld als posities in het (de) onderliggende eigendomsbewijs (eigendomsbewijzen). De opties worden opgenomen in de posities op basis van hun delta (delta equivalent) tenzij de instelling ze verwerkt overeenkomstig de bepalingen van de “vereenvoudigde” methode (cfr. artikel IX.43, zesde lid) of de “scenario”-methode (cfr. artikel IX.86). De posities in indexen van eigendomsbewijzen mogen worden behandeld als posities in de eigendomsbewijzen waaruit de index is samengesteld (cfr. artikel IX.45).
 - c. de lange of korte positie in effecten die in aandelen kunnen worden omgezet, die door de instelling mag worden beschouwd als een positie in het onderliggende aandeel vermenigvuldigd met de delta van de impliciete optie. De aldus verkregen posities mogen worden verrekend met tegengestelde posities in dezelfde onderliggende effecten of afgeleide instrumenten. Niettemin moeten het algemene vereiste en het specifiek vereiste worden berekend voor 10 % van de posities die worden gecompenseerd met posities die voortvloeien uit de conversie van converteerbare effecten (cfr. artikel IX.44).
 - d. De positie die voortvloeit uit een vaste overname en een waarborg van goede afloop in het kader van een uitgifte van eigendomsbewijzen. De positie wordt opgenomen vanaf de werkdag zoals voorgeschreven in de artikelen IX.65 en IX.66.
7. Om als zelfde eigendomsbewijzen te worden beschouwd, moeten de emittent van de effecten en de emissie identiek zijn.
8. De instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9 houden geen rekening met de bepalingen van de tabel 90.11. Zij nemen de bedoelde bestanddelen van de handelsportefeuille op onder de risico's die

⁶ Met betrekking tot de effecten van de handelsportefeuille waarop een retrocessieovereenkomst betrekking heeft of die worden geleend, gaan de instellingen er, bij de berekening van de vereisten als bedoeld in de tabellen 90.10 en 90.11, steeds van uit dat die effecten deel uitmaken van hun handelsportefeuille. Wat de ontlending van eigendomsbewijzen of de omgekeerde retrocessieovereenkomsten op die eigendomsbewijzen betreft, die worden gebruikt in het kader van de handelsportefeuille (die verrichtingen moeten voldoen aan de voorwaarden van titel I, hoofdstuk 3), houden de instellingen rekening met die effecten voor de berekening van hun nettoposities in de tabellen 90.10 en 90.11 (de omgekeerde retrocessieovereenkomst of de opgenomen effectenlening wordt opgesplitst in een lange contantpositie en een korte termijnpositie die de verplichting vertegenwoordigt om de effecten terug te geven op de vervaldatum van de omgekeerde retrocessieovereenkomst of de opgenomen effectenlening).

worden behandeld in de tabellen 90.03, 90.04 of 90.05 wat de kredietrisico's betreft die met die bestanddelen verband houden.

9. Instellingen mogen hun eigenvermogensvereisten met betrekking tot het algemeen en het specifiek risico van de handelsportefeuille in eigendomsbewijzen berekenen hetzij volgens de standaardmethode, hetzij aan de hand van hun eigen intern model (titel IX, hoofdstuk 8). De CBFA kan toestaan dat die twee methodes gecombineerd worden. In dat geval dienen de tabellen 90.11 en 90.14 overeenkomstig ingevuld worden.

b) Bijzondere instructies voor algemeen risico

1. Alle lange en korte posities voor de eigendomsbewijzen en andere soortgelijke worden ondergebracht in respectievelijk de kolommen 010 en 020.
2. Bij de vaste overneming en waarborg van goede afloop van eigendomsbewijzen, mag de instelling de bepalingen in artikelen IX.65 en IX.66 gebruiken. Deze posities worden gerapporteerd in kolom 030. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.
3. De netto lange en korte posities zoals bepaald in artikel IX.41, rekening houdend met artikelen IX.65 en IX.66, worden respectievelijk in kolommen 040 en 050 gerapporteerd.
4. In kolom 060 worden de geaggregeerde nettoposities gerapporteerd in lijn 100 voor het algemeen risico (cfr. artikel IX.48).
5. In kolom 080 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd op basis van het bedrag in kolom 060 en de corresponderende eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel IX.48 (kolom 070).

c) Bijzondere instructies voor specifiek risico

1. Alle lange en korte posities voor de eigendomsbewijzen en andere soortgelijke instrumenten worden ondergebracht in respectievelijk de kolommen 010 en 020. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen gediversifieerde portefeuilles die bestaan uit aandelen en soortgelijke effecten die zeer liquide zijn en voldoen aan bijkomende voorwaarden (zoals in artikel IX.47, § 2) en andere posities (respectievelijk lijn 210 en 220).
2. Bij de vaste overneming en waarborg van goede afloop van eigendomsbewijzen, mag de instelling de bepalingen in artikelen IX.65 en IX.66 gebruiken. Deze posities worden gerapporteerd in kolom 030. Vanwege het negatief teken in de hoofding in de kolom, worden de te rapporteren waarden voorafgegaan door een negatief teken.

3. De netto lange en korte posities zoals bepaald in artikel IX.41, rekening houdend met artikelen IX.65 en IX.66, worden respectievelijk in kolommen 040 en 050 gerapporteerd.
4. In kolom 060 worden de totale nettoposities gerapporteerd. Hierbij wordt de portefeuille opgesplitst volgens de bepalingen in artikel IX.47, §§ 1 tot 3, waarbij de posities die worden vrijgesteld van de eigenvermogensvereisten niet meer in de rapportering voorkomen.
5. In kolom 080 worden de eigenvermogensvereisten gerapporteerd op basis van de bedragen in kolom 060 en de corresponderende eigenvermogensvereisten zoals bepaald in artikel IX.47, §§ 1 tot 3 (kolom 070).
6. Voor de kolommen 010 tot 050, komt het te rapporteren bedrag in de lijn 200 overeen met de som van de onderliggende lijnen 210 en 220.

d) Bijzondere instructies bij de lijn “bijzondere benadering voor positierisico’s in ICB’s”

1. In de mate dat een instelling het onderliggende van de ICB’s kent en de vereisten zoals in artikelen IX.58 tot IX.62 voldaan zijn, worden de onderliggende schuldinstrumenten en soortgelijke instrumenten van de ICB’s, berekend volgens de standaardbenadering, in dit rapport opgenomen. Instellingen kunnen gebruik maken van de benaderingen zoals bepaald in artikelen IX.40 tot IX.48 om de eigenvermogensvereisten te berekenen. Deze posities worden dan ook conform de hierboven (zie punten b en c) gestelde bepalingen voor deze benaderingen gerapporteerd.
2. Wanneer een instelling de eigenvermogensvereisten op basis van artikel IX.55 bepaalt, worden deze posities opgenomen in de lijn 300. De posities in ICB’s waarvoor de begrenzing zoals bepaald in artikel IX.62, (c) van toepassing is worden tevens in deze lijn opgenomen.

e) Bijzondere instructies bij de lijn “andere niet-deltarisico’s voor opties”

1. De instellingen die, voor de berekening van hun nettoposities, hun opties op eigendomsbewijzen opnemen in functie van de delta, moeten de eigenvermogensvereisten berekenen die verband houden met de gamma en de vega van de opties die zij in het kader van hun handelsportefeuille hebben gekocht of geschreven. De vereisten die aan de gamma en de vega verbonden zijn, worden berekend overeenkomstig artikel IX.43, vijfde lid (en bijhorende toelichting).

2. Instellingen dienen deze berekening niet te maken indien hun intern model rekening houdt met de opties en de gamma- en vega-risico's die daarmee verband houden.

f) Bijzondere instructies bij de alternatieve verwerking van opties

1. De instellingen die hun posities in opties op eigendomsbewijzen niet op basis van de delta opnemen bij de berekening van de nettoposities in eigendomsbewijzen, passen een van de twee volgende methodes toe om de aan hun opties verbonden vereisten te berekenen.
2. Overeenkomstig de bepalingen van artikel IX.86 van het reglement, mag een instelling, indien de CBFA daarmee instemt, haar eigenvermogensvereisten met betrekking tot het algemeen risico ook berekenen op basis van een analyse per scenario voor de optieportefeuilles op eigendomsbewijzen en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben. In dit geval houdt zij geen rekening met de betrokken opties en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben, om de posities te bepalen als bedoeld in de berekeningen van de vereisten op de lijnen voor het algemeen risico van tabel 90.11. De instelling die deze methode gebruikt, moet de berekeningen als bedoeld in punt e) niet maken. De instelling die deze methode gebruikt, berekent het eigenvermogensvereiste overeenkomstig de methode als bedoeld in artikel IX.86 en vermeldt het vereiste op lijn 800. Het gebruik van deze methode doet geen afbreuk aan de verplichting om rekening te houden met de opties, op basis van hun delta, voor de posities die worden gebruikt voor de berekening van het vereiste met betrekking tot het specifiek risico (zie punt c)).
3. De vereenvoudigde methode voor de verwerking van de opties is de methode die wordt bedoeld in artikel IX.43, zesde lid van het reglement. Wanneer een instelling die methode toepast, sluit zij de opties op eigendomsbewijzen volledig uit van de posities die worden gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten met betrekking tot het specifiek en het algemeen risico. De instelling dient evenmin de berekeningen als bedoeld in punt e) te maken. De instelling past de methode als bedoeld in artikel IX.43, zesde lid afzonderlijk toe op elk van haar opties op eigendomsbewijzen of indexen van de handelsportefeuille en vermeldt de som van de vereisten die afzonderlijk werden berekend per optie, op de lijn 900.

g) Behandeling van termijnverrichtingen

1. De instellingen moeten, bij de bepaling van hun nettoposities in eigendomsbewijzen, rekening houden met de posities die voortvloeien uit de termijnverrichtingen die zij in het kader van de handelsportefeuille hebben uitgevoerd en ingevolge dewelke zij zijn blootgesteld aan een marktrisico dat vergelijkbaar is met een marktrisico op eigendomsbewijzen. De termijnverrichtingen op eigendomsbewijzen worden als volgt behandeld:

2. Aankoop-/verkoopcontracten op termijn en financiële contracten op termijn (futures) op eigendomsbewijzen en beursindexen worden behandeld als een combinatie van een opgenomen (verstrekte) lening die vervalt op de vervaldatum van het contract en een lange (korte) positie in de onderliggende effecten. De posities worden opgenomen tegen de contantmarktwaarde van de onderliggende effecten. De te betalen bedragen (opgenomen lening) of de te ontvangen bedragen (verstrekte lening) in het kader van die verrichtingen moeten in aanmerking worden genomen bij de berekening van het algemeen risico in tabel 90.10.
3. Opties op eigendomsbewijzen en indexen worden, voor gekochte calls en verkochte puts, behandeld alsof het lange posities betreft in het onderliggende instrument van de optie (korte posities voor verkochte calls en gekochte puts), vermenigvuldigd met de delta. Wanneer de instelling de opties niet omzet in de onderliggende instrumenten aan de hand van de delta, zijn de betrokken opties onderworpen aan de bepalingen van de “scenario”-methode en de “vereenvoudigde”-methode. Warrants en gedekte warrants worden op dezelfde manier behandeld als opties.
4. Contracten waarbij een eigendomsbewijs of een index (of hun rendement) wordt geruild tegen een ander effect of een rentevoet worden uitgesplitst in lange en korte posities in de onderliggende instrumenten. Zo wordt, wanneer het contract bestaat uit de ruil van het rendement van een (te betalen) aandeel tegen een (te ontvangen) rentevoet (debt/equity swap), het deel dat betrekking heeft op de rentevoet beschouwd als een lange positie in het schuldinstrument voor de berekeningen als bedoeld in tabel 90.10, terwijl het gedeelte dat betrekking heeft op het aandeel wordt beschouwd als een korte positie in het aandeel voor de berekeningen als bedoeld in tabel 90.11.
5. Voor de overige termijnverrichtingen die zijn opgenomen in de handelsportefeuille, raadpleegt de instelling de CBFA.

h) Tabel 90.11 op geconsolideerde basis

1. Elke instelling die onderworpen is aan een geconsolideerd toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten, vult een tabel 90.11 op geconsolideerde basis als volgt in:
2. Met betrekking tot het specifiek risico, vermeldt de instelling in de kolommen de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de posities in eigendomsbewijzen - per effectencategorie - van elk van de ondernemingen die in de consolidatie zijn opgenomen. Zij vermenigvuldigt de bekomen nettoposities (zonder compensatie) met de corresponderende eigenvermogensvereisten (kolom 070) om het vereiste met betrekking tot het specifiek risico te verkrijgen (kolom 080). Met betrekking tot de overige

lijnen, maakt de instelling de som van de op die lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor alle in de consolidatie opgenomen ondernemingen, rekening houdend met hun handelsportefeuille in eigendomsbewijzen.

3. In afwijking van wat voorafgaat in het punt 1 en onder voorbehoud van de voorafgaande goedkeuring door de CBFA, mogen de posities van de in de consolidatie opgenomen ondernemingen worden gecompenseerd indien is voldaan aan de voorwaarden van artikel III.8, § 2 van het reglement. In voorkomend geval, houden de instellingen daarmee rekening wanneer zij tabel 90.11 op geconsolideerde basis invullen.

Tabel 90.12 – Marktrisico: Standaardbenadering voor valutarisico**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop het reglement eigen vermogen van toepassing is en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstuk 6 van dat reglement.
2. Voor de berekening van het valutarisico gebruiken de instellingen ofwel de berekeningsmethode zoals bedoeld in titel IX, hoofdstuk 6 van het reglement, ofwel de methode van interne modellen zoals bedoeld in hoofdstuk 8. De rapportering van de eigenvermogensvereisten volgens hoofdstuk 6 gebeurt op basis van tabel 90.12. De rapportering van de eigenvermogensvereisten volgens het intern model gebeurt volgens tabel 90.14. Indien de CBFA toestaat dat een instelling haar eigenvermogensvereisten berekent zowel door middel van een standaardbenadering als door middel van een intern model, worden de tabellen 90.12 en 90.14 overeenkomstig ingevuld.
3. De posities in valuta (uitgezonderd de rapportagevaluta) worden omgerekend naar EUR. De posities in goud worden omgerekend op basis van de koers in EUR van 1 gram goud. Onder de koers wordt de middenkoers tussen de aankoop- en de verkoopkoers op de contantmarkt op rapporteringsdatum, verstaan.
4. Goud die fysiek wordt aangehouden, wordt in aanmerking genomen in de vereisten als bedoeld in tabel 90.12.

b) Bijzondere instructies bij de rapportering van het valutarisico

1. Voor elk van de in de lijnen vermelde groepen van valuta en goud wordt de som van de bruto lange posities en de som van de bruto korte posities vermeld in respectievelijk de kolommen 010 en 020. In het bijzonderheid voor nauw gecorreleerde munten (zie artikel IX.76) en munten die het voorwerp uitmaken van een juridisch bindende overeenkomst (zie artikel IX.77), wordt een afzonderlijke lijn (respectievelijk lijn 300 en 200) voorzien. Voor de overige munten tevens wordt een afzonderlijke lijn 400 voorzien. De valutaposities van ICB's worden in deze laatste opgenomen (zie artikel IX.69, laatste alinea).
2. De lange en korte posities bedoeld in artikel IX.69, 4^{de} alinea worden respectievelijk in de kolommen 030 en 040 gerapporteerd mits de CBFA de instelling hiervoor toelating verleende.
3. Per munt wordt conform artikel IX.69 de nettopositie berekend. De netto lange posities worden gerapporteerd in kolom 050, de netto korte posities worden in kolom 060 gerapporteerd.

4. De gecompenseerde posities volgens artikelen IX.76 en IX.77 worden in kolom 090 gerapporteerd.
5. De berekende eigenvermogensvereisten worden in kolom 130 gerapporteerd.
6. De niet-gecompenseerde lange en korte posities in nauw gecorreleerde valuta en/of niet-gecompenseerde lange en korte posities in munten die het voorwerp uitmaken van een juridisch bindende overeenkomst, worden in de kolommen 070 en 080 aan de netto lange en netto korte posities in overige munten toegevoegd zoals bepaald in artikelen IX.76 en IX.77. De eigenvermogensvereisten worden gerapporteerd in kolom 130 conform artikelen IX.72, IX.73 en IX.76.
7. De goudposities worden in een afzonderlijke lijn (lijn 500) gerapporteerd volgens de hierboven staande bepalingen met uitzondering van punt 4. hierboven, waarbij de eigenvermogensvereisten zoals in kolom 130 berekend worden conform artikel IX.74.

c) Bijzondere instructies voor de lijn “Andere niet-deltarisico’s voor valutaopties”

1. Instellingen die hun posities uit opties op valuta’s en goud op basis van de delta opnemen, zijn onderworpen aan een vereisten ter dekking van de gamma- en vegarisico’s, conform artikel IX.78.
2. De nettoposities voor de opties worden gerapporteerd in de kolommen 070 en 080. De berekende eigenvermogensvereisten worden gerapporteerd in kolom 130.
3. Instellingen dienen deze berekening niet te maken indien hun intern model rekening houdt met de opties en de gamma- en vegarisico’s die daarmee verband houden.

d) Bijzondere instructies bij de alternatieve verwerking van opties

1. De instellingen die hun posities in opties op eigendomsbewijzen niet op basis van de delta opnemen, berekenen het vereiste met betrekking tot de risico’s verbonden aan de posities die voortvloeien uit die opties met behulp van een van de volgende twee methodes:
2. Overeenkomstig de bepalingen van artikel IX.86 van het reglement, mag een instelling, indien de CBFA daarmee instemt, haar eigenvermogensvereisten met betrekking tot de optieportefeuilles op valuta’s, goud en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben ook berekenen op basis van een analyse per scenario. In dit geval worden de betrokken posities en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben, afgetrokken van de

nettoposities in de voorgaande lijnen. De instelling die deze methode gebruikt, moet de berekeningen als bedoeld in punt c) niet maken. De instelling die deze methode gebruikt, berekent het eigenvermogensvereiste overeenkomstig de methode als bedoeld in artikel IX.86 en vermeldt het vereiste op lijn 800.

3. De vereenvoudigde methode voor de verwerking van de opties is de methode die wordt bedoeld in artikel IX.75 van het reglement. Wanneer een instelling die methode toepast, sluit zij de opties op valuta's en goud volledig uit van de posities die worden gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten op de overige lijnen van tabel 90.12. De instelling dient evenmin de berekeningen als bedoeld in punt c) te maken. De instelling past de methode als bedoeld in artikel IX.75 afzonderlijk toe op elk van haar opties op valuta's en goud en vermeldt de som van de vereisten die afzonderlijk werden berekend per optie, op lijn 900.

e) Bijzondere instructies bij de rapportering van de valutaposities

1. Alle samengestelde en enkelvoudige munten waarin de instelling bedrijvig is, moeten worden opgenomen in dit tabelgedeelte (in de kolommen 010 tot 060). Samengestelde munten zijn munten zoals korfmunten, waarvan de waarde evolueert op basis van de evolutie van de waarde van de verschillende munten die er deel van uitmaken.
2. De munten en goud zijn opgenomen op basis van hun respectievelijke ISO-code te vermelden in de eerste kolom van de tabel.

f) Tabel 90.12 op geconsolideerde basis

1. Elke instelling die is onderworpen aan een geconsolideerd toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten, vult een tabel 90.12 op geconsolideerde basis als volgt in:
2. Voor elk van de in de consolidatie opgenomen entiteiten, worden de nettoposities in de valuta's en goud afzonderlijk berekend. De instelling maakt de som, zonder compensatie, van de voornoemde posities en vermeldt het resultaat van die optelling, in de kolommen. Met betrekking tot de lijnen 800, 900 en 600, maakt de instelling de som van de op die lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor alle in de consolidatie opgenomen entiteiten.
3. In afwijking van punt 2 hierboven en onder voorbehoud van de goedkeuring van de CBFA, mogen de posities van de in de consolidatie opgenomen ondernemingen, gecompenseerd (cfr. artikel III.8, § 2 van het reglement) worden. De instelling berekent dan de posities voor de groep in haar geheel.

Tabel 90.13 – Marktrisico: Standaardbenadering voor risico op grondstoffen**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop het reglement eigen vermogen van toepassing is en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstuk 7 van dat reglement.
2. Voor de berekening van het grondstoffenrisico gebruiken de instellingen ofwel de berekeningsmethode gebaseerd op looptijden, ofwel de vereenvoudigde methode, beide een standaardbenadering en beschreven in artikel IX.82 van het reglement, ofwel de methode van de interne modellen als bedoeld in hoofdstuk 8 van deze titel. De rapportering van de eigenvermogensvereisten volgens de standaardbenaderingen gebeurt op basis van tabel 90.13. De rapportering van de eigenvermogensvereisten volgens het intern model gebeurt volgens tabel 90.14. Indien de CBFA toestaat dat een instelling haar eigenvermogensvereisten berekent zowel door middel van een standaardbenadering als door middel van een intern model, worden de tabellen 90.13 en 90.14 overeenkomstig ingevuld.
3. De berekening van het vereiste moet voor elke grondstof afzonderlijk (met inbegrip van de andere edele metalen dan goud) worden uitgevoerd op basis van de in de artikel IX.82 van het reglement beschreven methodes. Hierbij worden de bepalingen in artikel IX.80 in acht genomen.
4. De berekende vereisten worden per hoofdgroep van grondstoffen geaggregeerd gerapporteerd, zijnde;
 - Edele metalen (uitgezonderd goud)
 - Niet-edele metalen
 - Zachte grondstoffen (landbouw)
 - Overige, met inbegrip van energieproducten
 In de rapportering wordt hiervoor bovenaan in de tabel volgende codering gehanteerd:
 - “1” = Edele metalen (uitgezonderd goud)
 - “2” = Niet-edele metalen
 - “3” = Zachte grondstoffen (landbouw)
 - “4” = Overige, met inbegrip van energieproducten
5. Grondstoffen die fysiek worden aangehouden, worden in aanmerking genomen in de vereisten als bedoeld in deze tabel.
6. Elke positie in grondstoffen of van grondstoffen afgeleide instrumenten moet worden uitgedrukt in de vaste rekeneenheid. De omrekening gebeurt tegen de contantkoers van de euro.

b) Bijzondere instructies bij de benadering op grond van looptijdklassen

1. De som van de bruto lange posities en de som van de bruto korte posities in een bepaalde grondstof worden ondergebracht in de betreffende zone op basis van de onderliggende looptijdklassen, in respectievelijk de kolommen 010 en 020 gegeven artikelen IX.81 en IX.82. Fysieke voorraden worden ondergebracht in de eerste looptijdklasse.
2. In de kolommen 030 en 040 worden de volgens artikel IX.82, § 2, a) netto posities gerapporteerd.
3. In kolom 050 wordt de conform artikel IX.82, § 2, (b) bepaalde gecompenseerde positie in dezelfde looptijdklassen, de tussen twee looptijdklassen gecompenseerde positie en de niet-gecompenseerde positie gerapporteerd.
4. De eigenvermogensvereisten in kolom 070 worden bekomen door de posities in kolom 050 voor elke grondstof te vermenigvuldigen met de overeenstemmende eigenvermogensvereisten in de kolom 060 zoals bepaald in artikel IX.82, § 2, (c).
5. Voor de kolommen 010 tot 040, komt het te rapporteren bedrag in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de onderliggende lijnen 110 tot 130 in de betrokken kolommen. In kolommen 050 en 070 komt het te rapporteren bedrag in de lijn 100 overeen met de som van de bedragen in de lijnen 140 tot 160 van deze kolommen.

c) Bijzondere instructies bij de vereenvoudigde benadering

1. In de lijn 300, worden de som van de bruto lange posities en de som van de bruto korte posities gerapporteerd in respectievelijk kolommen 010 en 020. De gecompenseerde posities worden in deze lijn opgenomen in de kolommen 030 of 040.
2. In de kolom 050 worden de posities voor dewelke een eigenvermogensvereiste wordt berekend zoals gedefinieerd in artikel IX.82, § 3 gerapporteerd, zijnde:
 - i. De som van de lange of korte netto posities en;
 - ii. De som van de lange en de korte brutoposities.
3. De eigenvermogensvereisten in kolom 070 worden bekomen door de posities in kolom 050 voor elke grondstof te vermenigvuldigen met de overeenstemmende percentages in de kolom 060.

d) Bijzondere instructies voor de lijn “Andere niet-deltarisco’s voor grondstoffenopties”

1. Instellingen die hun posities uit opties op grondstoffen op basis van de delta opnemen, zijn onderworpen aan een vereisten ter dekking van de gamma- en vegarisico's. (Conform artikel IX.81, § 3, vijfde lid)
2. De nettoposities voor de opties worden gerapporteerd in kolom 050. De eigenvermogensvereisten in kolom 070.
3. Instellingen dienen deze berekening niet te maken indien hun intern model rekening houdt met de opties en de gamma- en vegarisico's die daarmee verband houden.

e) Bijzondere instructies bij de alternatieve verwerking van opties

1. De instellingen die hun posities in opties op grondstoffen niet op basis van de delta opnemen, berekenen het vereiste met betrekking tot de risico's verbonden aan de posities die voortvloeien uit die opties met behulp van een van de volgende twee methodes:
2. Overeenkomstig de bepalingen van artikel IX.86 van het reglement, mag een instelling, indien de CBFA daarmee instemt, haar eigenvermogensvereisten met betrekking tot grondstoffen en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben, ook berekenen aan op basis van een analyse per scenario. In dit geval worden de betrokken opties en de dekkingsposities die daarop betrekking hebben, afgetrokken van de nettoposities in de voorgaande lijnen. De instelling die deze methode gebruikt, moet de berekeningen als bedoeld in punt d) niet maken. De instelling die deze methode gebruikt, berekent het eigenvermogensvereiste overeenkomstig de methode als bedoeld in artikel IX.86 en vermeldt het vereiste op lijn 800.
3. De vereenvoudigde methode (lijn 900) voor de verwerking van de opties is de methode die wordt bedoeld in artikel IX.81, § 3, zesde lid van het reglement. Wanneer een instelling die methode toepast, sluit zij de opties op grondstoffen volledig uit van de posities die worden gebruikt voor de berekening van de eigenvermogensvereisten op de overige lijnen van tabel 90.13. De instelling dient evenmin de berekeningen als bedoeld in punt d) te maken.

f) Tabel 90.13 op geconsolideerde basis

1. Elke instelling die is onderworpen aan een geconsolideerd toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten, vult een tabel 90.13 op geconsolideerde basis als volgt in :
2. Voor elk van de in de consolidatie opgenomen entiteiten, worden de nettoposities in de grondstoffen afzonderlijk berekend. De instelling maakt de som, zonder compensatie, van de voornoemde posities en vermeldt het resultaat van die optelling, in de kolommen. Met betrekking tot de lijnen 800,

900 en 600, maakt de instelling de som van de op die lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor alle in de consolidatie opgenomen entiteiten.

3. In afwijking van punt 2 hierboven en onder voorbehoud van de goedkeuring van de CBFA, mogen de posities van de in de consolidatie opgenomen ondernemingen, gecompenseerd (cfr. artikel III.8, § 2 van het reglement) worden. De instelling berekent dan de posities voor de groep in haar geheel.

Tabel 90.14 – Marktrisico: Intern model**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, met uitzondering van de instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstukken 8 en 10 van dat reglement.
2. Indien hun intern model geen rekening houdt met de opties en de gamma- en vegarisico's die daarmee verband houden, berekenen en rapporteren de instellingen dit overeenkomstig titel IX, hoofdstukken 2, 3, 6 en 7 (in de tabellen 90.10, 90.11, 90.12 en 90.13).

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 wordt het gemiddelde van het dagelijks potentiële verlies op elk van de 60 eraan voorafgaande werkdagen, vermenigvuldigd met de multiplicator die door de CBFA voor elke instelling zal worden vastgelegd.
2. In kolom 020 rapporteert de instelling het potentieel verlies van de voorgaande dag, zoals berekend door het model.
3. In kolom 030 rapporteert de instelling het specifiek risico krachtens artikel IX.87.
4. Indien van toepassing wordt in kolom 040 het krachtens artikel IX.84, § 5 vereiste voor additioneel wanbetalingsrisico gerapporteerd.
5. In kolom 050 rapporteert de instelling het berekende eigenvermogensvereiste dat is uitgedrukt als het hoogste van de bedragen in kolommen 010 en 020 vermeerderd met de bedragen in de kolommen 030 en 040.
6. In kolom 060 wordt het aantal overschrijdingen dat de instelling de laatste 250 werkdagen bij het uitvoeren van de tests achteraf heeft geconstateerd.
7. De multiplicator zoals bepaald in artikel IX.85, § 4 wordt gerapporteerd in kolom 070.

c) Toelichting bij de lijnen

1. In de lijn 50 worden de kolommen ingevuld voor het totaal aan verrichtingen voor dewelke de instelling voor het positierisico en/of het valutarisico en/of het grondstoffenrisico een eigen internrisicobeheermodel gebruikt wordt.

2. De gegevens worden vooreerst uitgesplitst voor de schuldinstrumenten en de eigendomsbewijzen. Indien aan de hand van het model, een onderscheid gemaakt kan worden tussen het verlies ingevolge het specifiek risico en het verlies ingevolge het algemeen risico, wordt het deel van het waarschijnlijke verlies ingevolge het algemeen risico en ingevolge het specifiek risico in de overeenkomstige lijnen gerapporteerd. Dit wordt uitgesplitst naar het algemeen risico en het specifiek risico zoals bepaald in artikel I.2, (88) en (89).
3. Verder worden de kolommen 010 en 020 ingevuld voor het valutarisico en het grondstoffenrisico.
4. Ten slotte is er een afzonderlijke lijn (500) voorzien voor het totaal algemeen risico (rekening houdend met correlatie-effecten indien van toepassing) en een lijn (600) voor het totaal specifiek risico (rekening houdend met correlatie-effecten indien van toepassing).

d) Tabel 90.14 op geconsolideerde basis

1. Voor zover de instelling beschikt over een door de CBFA goedgekeurd intern model, op grond waarvan de eventuele maximale verliezen met betrekking tot de posities van de handelsportefeuille in schuldinstrumenten en/of posities in aandelen en/of wisselkoersrisico en/of grondstoffenrisico op geconsolideerde basis kunnen worden geschat met een zekere statistische waarschijnlijkheidsgraad, neemt zij het bedrag van de betrokken geschatte verliezen in deze tabel op.
2. Om het vereiste te berekenen wordt rekening gehouden met de multiplicator die door de CBFA zal worden vastgesteld voor elke individuele onderneming.
3. Indien het model niet op geconsolideerde basis wordt toegepast, maakt de instelling de som van de voornoemde waarschijnlijke verliezen aan de hand van de eigen posities die eigen zijn aan elke onderneming die wordt opgenomen in de consolidatie.
4. Op voorwaarde dat de CBFA daarin voorafgaandelijk toestemt, mogen de posities van de in de consolidatie opgenomen ondernemingen worden gecompenseerd indien is voldaan aan de voorwaarden van artikel III.8, § 2 van het reglement.

Tabel 90.15 – Marktrisico: Intern model gegevens**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, met uitzondering van de instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel I.9, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel IX, hoofdstukken 8 en 10 van dat reglement.
2. In afwijking van de algemene richtlijnen, wordt deze tabel door de instellingen opgesteld op elk niveau dat relevant is voor de follow-up en beheersing van de marktrisico's (cfr.113 circulaire D1 2002/4 van 2 augustus 2002) en dit op kwartaalbasis.

b) Toelichting bij de kolommen

1. Per relevant niveau (zie punt 2 van de algemene instructies bij deze tabel) wordt lijn 100 ingevuld. In de kolommen 010 tot en met 040 wordt informatie over de reglementaire VaR-berekening gerapporteerd.
2. In kolom 010 wordt aangeduid voor welke categorie(ën) van instrumenten het reglementaire model geldig is. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “1” = aandelen ;
 - “2” = schuldinstrumenten ;
 - “3” = wisselkoers ;
 - “4” = grondstoffen .

Wanneer een model van toepassing is voor meerdere categorieën van instrumenten, worden alle relevante codes vermeld.
3. Kolom 020 geeft de berekening van specifiek risico voor aandelen weer. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “1” = specifiek risico is niet gemodelleerd ;
 - “2” = specifiek risico is gemodelleerd, incl. event en wanbetalingsrisico ;
 - “3” = specifiek risico is gemodelleerd, excl. event en wanbetalingsrisico (met dat deel van VaR dat specifiek risico betreft) ;
 - “4” = specifiek risico is gemodelleerd, excl. event en wanbetalingsrisico (met een berekening voor subtrading books met betrekking tot specifiek risico).
4. Kolom 030 geeft de berekening van specifiek risico voor schuldinstrumenten weer. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van volgende codering:
 - “1” = specifiek risico is niet gemodelleerd ;

- “2” = specifiek risico is gemodelleerd, incl. event en wanbetalingsrisico ;
- “3” = specifiek risico is gemodelleerd, excl. event en wanbetalingsrisico (met dat deel van VaR dat specifiek risico betreft);
- “4” = specifiek risico is gemodelleerd, excl. event en wanbetalingsrisico (met een berekening voor subtrading books met betrekking tot specifiek risico).

5. Kolom 040 geeft weer welk type van resultaten gebruikt worden om de multiplicator te bepalen. Hiervoor wordt gebruikt gemaakt van volgende codering:
 - “1” = reële resultaten voor de betrokken dagen ;
 - “2” = hypothetische resultaten voor de betrokken dagen op vastgelegde posities aan het einde van de vorige dag.
6. De kolommen 050 en 060 worden ingevuld indien de normen in het intern model gebruikt voor interne doeleinden, afwijken van deze van het intern model zoals gebruikt voor reglementaire doeleinden.
7. In kolom 050 wordt het betrouwbaarheidsinterval van het intern model zoals het gebruikt wordt voor interne doeleinden, gerapporteerd.
8. In kolom 060 wordt de houdperiode van het intern model zoals het gebruikt wordt voor interne doeleinden, gerapporteerd.
9. Per relevant niveau zoals weergegeven in lijn 100 en kolommen 010 tot 060, worden in de kolommen 080 tot en met 110 de resultaten van het intern model gebruikt voor reglementaire doeleinden gerapporteerd van dag 1 tot en met 92 waarbij dag 1 de eerste dag van het afgelopen kwartaal is. De berekende resultaten van het intern model worden aaneensluitend gerapporteerd.
10. In kolom 080 wordt het berekende potentieel verlies voor toepassing van de multiplicator, met een betrouwbaarheidsinterval van 99% en een houdperiode van 10 dagen, gerapporteerd.
11. In kolom 090 wordt het berekende potentieel verlies voor toepassing van de multiplicator, met een betrouwbaarheidsinterval van 99% en een houdperiode van 1 dag, gerapporteerd.
12. Het per dag berekende specifiek risico wordt gerapporteerd in kolom 100.
13. De toeslag voor het additioneel wanbetalingsrisico per dag wordt gerapporteerd in kolom 110.

14. In kolom 120 wordt de dagelijkse VaR gerapporteerd op basis van de normen zoals ze voor interne doeleinden gehanteerd worden (zie kolommen 050 en 060). De dagelijkse interne VaR limiet gegeven deze normen wordt gerapporteerd in kolom 130.

15. In de kolommen 140 en 150 worden respectievelijk de dagelijkse hypothetische en feitelijke waardewijzigingen gerapporteerd. Een instelling dient maar een van beide te rapporteren, nl. volgens de door haar gehanteerde backtesting.

Tabel 90.16 – Operationeel risico**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake operationeel risico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, met uitzondering van de instellingen die gebruik maken van de mogelijkheid voorzien in artikel III.3, en heeft betrekking op de vereisten als bedoeld in titel VIII van dat reglement.
2. De instellingen die gebruik maken van de basisindicatorbenadering, de standaardbenadering, de alternatieve standaardbenadering en/of het afwijkend regime voor de bedrijfslijn Handel en verkoop, berekenen het eigenvermogensvereiste op basis van de gegevens van einde boekjaar (zie commentaar artikelen VIII.7 en VIII.12 tot VIII.15). De nieuw berekende eigenvermogensvereisten worden vanaf de eerstvolgende rapporteringsdatum gerapporteerd en dit tot en met het volgende einde boekjaar. Ingevolge artikel VIII.9 kan, mits toelating van de CBFA, hiervan afgeweken worden.

b) Bijzondere instructies voor BIA

1. Instellingen die gebruik maken van de basisindicatorbenadering voor de berekeningen van hun eigenvermogensvereisten voor operationeel risico, vermelden in de kolommen 010 tot 030 het operationeel resultaat zoals bepaald in artikel VIII.8 van de respectievelijke jaren. Het berekende eigenvermogensvereiste zoals gedefinieerd in artikel VIII.7 wordt gerapporteerd in kolom 070 (lijn 100).

c) Bijzondere instructies voor TSA, ASA en afwijkend regime voor de bedrijfslijn Handel en verkoop

1. Instellingen die gebruik maken van de standaardbenadering voor de berekeningen van hun eigenvermogensvereisten voor operationeel risico, vermelden in de kolommen 010 tot 030 per individuele bedrijfslijn het operationeel resultaat zoals bepaald in artikel VIII.14. Het berekende eigenvermogensvereiste zoals gedefinieerd in artikel VIII.12 wordt gerapporteerd in kolom 070 (lijn 200).
2. Wanneer het een instelling toegestaan is gebruik te maken van het tijdelijk afwijkend regime voor de bedrijfslijn Handel en verkoop, wordt het operationeel resultaat per individuele bedrijfslijn gerapporteerd zoals beschreven in punt 1 hierboven en wordt artikel VIII.22 in acht genomen bij de berekening van de eigenvermogensvereisten zoals te rapporteren in kolom 070.

3. Instellingen die van de CBFA de toelating kregen om gebruik te maken van de alternatieve standaardbenadering voor de berekening van hun eigenvermogensvereisten voor operationeel risico, vermelden het operationeel resultaat per individuele bedrijfslijn gerapporteerd zoals beschreven in punt 1 hierboven met uitzondering van het operationeel resultaat van de bedrijfslijnen Retail bankdiensten en Zakelijke bankdiensten (in de lijnen 250 en 240). Het operationeel resultaat van deze bedrijfslijnen wordt in de kolommen 010 tot 030 van de lijnen 290 en 295 gerapporteerd. Het bedrag aan verstrekte leningen en voorschotten, vermenigvuldigd met een factor van 3.5% zoals bepaald in artikel VIII.19 wordt gerapporteerd in de kolommen 040 tot en met 060 van deze lijnen. Het berekende eigenvermogensvereiste zoals gedefinieerd in artikel VIII.19 wordt gerapporteerd in kolom 070 (lijn 200).

d) Bijzondere instructies voor AMA

1. Instellingen die enkel gebruik maken van AMA voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico, rapporteren in kolom 070 van de lijn 300, de berekende eigenvermogensvereisten.

e) Bijzondere instructies bij gecombineerd gebruik

1. Zoals bepaald in artikel VIII.42 kan de CBFA een instelling, die haar eigenvermogensvereisten voor operationeel risico berekent volgens de standaardbenadering of de alternatieve standaardbenadering, toestaan om tijdelijk de resultaten van de door haar gebruikte methode te combineren met de resultaten van een dochteronderneming die de basisindicatorbenadering hanteert. De instelling rapporteert dan het operationeel resultaat van deze dochteronderneming in de kolommen 010 tot 030 van de lijn 100. Het operationeel resultaat per bedrijfslijn van de entiteiten voor dewelke de standaardbenadering of de alternatieve standaardbenadering wordt gebruikt, wordt gerapporteerd in de lijnen 210 tot 295 . De berekende eigenvermogensvereisten volgens de verschillende benaderingen worden opgenomen in de kolom 070 van de lijnen 100 en 200 overeenkomstig de gehanteerde benadering.
2. Zoals bepaald in artikel VIII.43 kan de CBFA een instelling, die haar eigenvermogensvereisten voor operationeel risico berekent volgens de basisindicatorbenadering, de standaardbenadering of de alternatieve standaardbenadering, toestaan om de resultaten van de door haar gebruikte methode te combineren met de resultaten van een dochteronderneming die de geavanceerde meetbenadering hanteert. De instelling rapporteert dan de eigenvermogensvereisten van de dochteronderneming in kolom 070 van de lijn 300. De overige berekende eigenvermogensvereisten op geconsolideerde basis worden gerapporteerd in kolom 070 van de lijn(en) voorbehouden voor de methode gehanteerd door de moederinstelling. Het operationeel resultaat van de activiteiten (ook deze waarvoor AMA gehanteerd wordt) wordt

gerapporteerd in de kolommen 010 tot 030 in de lijn(en) voorbehouden voor de gehanteerde methode. Indien gebruik gemaakt wordt van de alternatieve standaardbenadering is punt c) 3 van toepassing.

3. Zoals bepaald in artikel VIII.44 kan de CBFA een instelling, die haar eigenvermogensvereisten voor operationeel risico berekent volgens de geavanceerde meetbenadering, toestaan om de resultaten van de door haar gebruikte methode te combineren met de resultaten van een dochteronderneming(en), bedrijfslijn(en) of kanto(o)r(en) die een andere methode gebruik(en). De instelling rapporteert dan de eigenvermogensvereisten van de dochteronderneming(en), bedrijfslijn(en) of kanto(o)r(en) in kolom 070 van de lijn(en) voorbehouden voor de gehanteerde methode. De eigenvermogensvereisten voor de activiteiten onderworpen aan de geavanceerde meetbenadering worden gerapporteerd in kolom 070 van de lijn 300. Het operationeel resultaat van de activiteiten – al dan niet onderworpen aan de geavanceerde meetbenadering - wordt gerapporteerd in de kolommen 010 tot 030 in de lijn(en) voorbehouden voor de gehanteerde methode. Indien gebruik gemaakt wordt van de alternatieve standaardbenadering is punt c) 3 van toepassing.

Tabel 90.17 – Operationeel risico: Brutoverliezen per bedrijfslijn en soort gebeurtenis in het afgelopen jaar

a) Algemene instructies

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake operationeel risico van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn, en die toelating hebben om de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico te berekenen volgens de geavanceerde meetbenadering overeenkomstig titel VIII, hoofdstuk 4 van dat reglement.
2. In afwijking van de algemene richtlijnen, wordt de tabel enkel op jaarlijkse basis aangeleverd en dit zowel op vennootschappelijk als geconsolideerd niveau.
3. Voor elke bedrijfslijn (volgens artikel VIII.16) wordt op geaggregeerde basis (sommatie) het aantal gebeurtenissen, het totaal verliesbedrag en het maximaal individueel verlies per soort gebeurtenis gerapporteerd.

b) Toelichting bij de kolommen

1. De instellingen rapporteren in de kolommen 010 tot 070, de in de lijnen 100 tot 920 gevraagde informatie (het aantal gebeurtenissen, het totaal verliesbedrag en het maximaal individueel verlies) volgens de soorten gebeurtenissen zoals bepaald in artikel VIII.29, § 2.
2. In kolom 080 wordt per bedrijfslijn het totaal aantal gebeurtenissen, het totaal verliesbedrag en het hoogste maximale individueel verlies gerapporteerd.
3. In de kolommen 090 en 100 vermeldt de instelling de door haar gehanteerde minimumverliesdrempels zoals vastgelegd voor de interne inzameling van verliesgegevens conform artikel VIII.28, § 2. Wanneer er voor alle soorten gebeurtenissen per bedrijfslijn maar één enkele minimumverliesdrempel gehanteerd wordt, wordt deze gerapporteerd in kolom 090. Wanneer er meerdere minimumverliesdrempels vastgelegd werden voor een bedrijfslijn, zal de laagste minimumverliesdrempel in kolom 090 gerapporteerd worden en de hoogste drempel in kolom 100.

c) Toelichting bij de lijnen

1. Voor elke bedrijfslijn, rekening houdend met de minimumverliesdrempels zoals gerapporteerd in de kolommen 090 en 100, dienen per soort gebeurtenis (zoals bepaald in artikel VIII.29, § 2) het aantal gebeurtenissen, het totaal verliesbedrag en het maximale individuele verlies gerapporteerd te worden.

2. “Aantal gebeurtenissen” is het aantal gebeurtenissen die plaatsvonden in het afgelopen jaar. Wanneer een gebeurtenis een impact heeft op meerdere bedrijfslijnen, dient de gebeurtenis in elk van de bedrijfslijnen gerapporteerd te worden voor dewelke de minimumverliesdrempels overschreden zijn. In de lijn 900 zal de gebeurtenis met impact op meerdere bedrijfslijnen echter als één gebeurtenis gerapporteerd worden. Hierdoor zal de som van het aantal gebeurtenissen voor kolom 080 en lijn 900 minder zijn dan de aggregatie van het aantal gebeurtenissen per bedrijfslijn.
3. “Totaal verliesbedrag” is de som van de verliezen in een bedrijfslijn per soort gebeurtenis zoals geregistreerd in de interne gegevensbank. In de lijn 910 wordt de som van het geleden verlies per soort gebeurtenis gerapporteerd.
4. “Maximaal individueel verlies” is het hoogste individueel verlies bij een gebeurtenis. Gebeurtenissen met een impact op meerdere bedrijfslijnen worden in de lijn 920 als een enkele gebeurtenis gerapporteerd. Hierdoor kan het zijn dat het maximaal individueel verlies zoals gerapporteerd in kolom 080 en lijn 920 groter is dan het hoogste gerapporteerd individueel verlies per bedrijfslijn.

Tabel 90.18 – Risicoconcentratie: wederpartijconcentratierisico**a) Algemene instructies**

1. Deze tabel moet worden opgesteld door alle instellingen waarop de bepalingen inzake risicoconcentratie van het reglement eigen vermogen van toepassing zijn.
2. In de tabel 90.18 moeten de risico's op eenzelfde wederpartij waarvan het totale brutobedrag, i.e. zonder rekening te houden met de waarborgen en voor toepassing van de wegingscoëfficiënten, gelijk is aan of groter is dan 10 % van het eigen vermogen van de rapporterende instelling, nominatief worden opgenomen.
3. Het begrip "risico's" verwijst naar de posten binnen- en buiten balanstelling en de bestanddelen als bedoeld in de art X.1 t/m X.3 van het reglement op het eigen vermogen van de instellingen (hierna reglement genoemd).
4. Het begrip "geheel van risico's" verwijst naar de posten binnen- en buiten balanstelling en de bestanddelen, als bedoeld in de artikel X.1 t/m X.3 van het reglement in de aldaar bepaalde verhoudingen.
5. Het "totale brutobedrag van de risico's" verschilt van het begrip "geheel van de risico's", doordat eerstgenoemd begrip verwijst naar de posten en elementen bedoeld bij artikel X.1 t/m X.3 van het reglement, vóór toepassing van de in die artikelen bedoelde wegingscoëfficiënten.
6. Onder "eigen vermogen" wordt het eigen vermogen verstaan als gedefinieerd in de artikel II.1 t/m artikel II.5 van het reglement rekening houdend met de bepalingen in artikel III.4, § 2.
7. Onder "een zelfde wederpartij" wordt de persoon of de groep van personen verstaan als gedefinieerd in art X.4 van het reglement.
8. Behoudens instellingen die gebruik maken van artikel X.2, §§ 2 en 3, moeten de risico's op de volgende wederpartijen evenwel niet worden meegedeeld:
 - de Europese Gemeenschappen ;
 - de centrale overheden en de centrale banken ;
 - de Gewesten en Gemeenschappen in België
 wanneer deze risico's op basis van artikel X.1, § 5, 2° niet in het geheel van de risico's worden opgenomen.
9. Wanneer het totale brutobedrag van de risico's op een zelfde wederpartij kleiner is dan 10 % van het eigen vermogen van de rapporterende kredietinstelling, maar de instelling in artikel 32, § 5, van de wet van 22 maart 1993 bedoelde aandelen die gekwalificeerde deelnemingen vormen

bezit ten belopen van een bedrag dat groter is dan 10 % van haar eigen vermogen, moet de instelling toch een tabel 90.18 opstellen en daarvan de kolommen 010 tot 040, alsook kolom 070 invullen.

10. Voor de berekening op geconsolideerde basis van het totale brutobedrag van de risico's en van het geheel van risico's, worden de risico's opgenomen met toepassing van de bepalingen van artikel III.8.
11. Wanneer een zelfde wederpartij uit verschillende personen is samengesteld, waaronder ten minste een kredietinstelling of een beleggingsonderneming, moeten de wederpartijen zo worden opgesomd dat de risico's op kredietinstellingen of beleggingsondernemingen en de risico's op de andere ondernemingen dan de kredietinstellingen of beleggingsondernemingen, afzonderlijk worden vermeld.

Voorbeeld

Wederpartij W

a) kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	100
b) andere ondernemingen	<u>30</u>
Totaal wederpartij W	130

12. Wanneer een groep van verbonden ondernemingen uit verschillende subgroepen bestaat die, wat het risico betreft voor de toepassing van de begrenzingsnormen van de risicoconcentratie, als afzonderlijke wederpartijen dienen te worden beschouwd, moet - per groep - een afzonderlijke opsomming voor elk van de betrokken subgroepen worden verstrekt, overeenkomstig het bepaalde bij het voornoemde punt 11.

Voorbeeld

Groep Z

1) subgroep Z1	
a) kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	100
b) andere ondernemingen	<u>30</u>
Totaal subgroep Z1	130
2) subgroep Z2	
a) kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	-
b) andere ondernemingen	<u>30</u>
Totaal subgroep Z2	30

13. De andere wederpartijen dan bedoeld in punt 8 worden opgenomen in de tabel 90.18. De nominatieve opsomming van de wederpartijen in tabel 90.18

dienen te worden gegroepeerd per land van vestiging van de betrokken wederpartijen (in het geval van groepen van ondernemingen als bedoeld in het voornoemde punt 12, op basis van het land van vestiging van de moederonderneming).

14. Groepen en subgroepen worden geïdentificeerd aan de hand van de naam van de moederonderneming (hoofd) van de groep of de subgroep.

b) Toelichting bij de kolommen

1. In kolom 010 worden de wederpartijen geïdentificeerd aan de hand van de code "GgggSssX", waarbij

Gggg = Identificatiecode van de wederpartij en/of de groep van verbonden ondernemingen waartoe de wederpartij behoort (zie voornoemde punten 11 en 12). Deze code is een numerieke code en volgt de volgorde waarin de bedoelde wederpartij en/of groep van ondernemingen in de tabel is opgenomen (G001, G002, enz.).

Sss = Identificatiecode van de subgroep, die, ten aanzien van het risico, als een afzonderlijke wederpartij moet worden beschouwd (zie voornoemd punt 12). Deze code is eveneens een numerieke code en volgt de volgorde waarin deze subgroep in de tabel is opgenomen (S01, S02, enz.). Indien er geen subgroepen zijn, moet code "S00" worden ingevuld.

X = Identificatiecode van de aard van een categorie van (rechts)personen

"C" = kredietinstelling of beleggingsonderneming

"N" = andere dan een kredietinstelling of een beleggingsonderneming

"T" = totaal van de groep of de subgroep

Ter illustratie van de codering, volgen drie voorbeelden (zie de voornoemde punten 11 en 12).

	Code	Naam	Land van vestiging	(...)	Totaal
Code	01	03	05		59
1	G001	Wederpartij V	X		100
2	G002	Wederpartij W	X		
3	G002S00C	a) kred.inst./bel.ond.	****		100
4	G002S00N	b) andere ondernemingen	****		30
5	G002S00T	Totaal wederpartij W	X		180
6	G003	Groep Z	X		
7	G003S01C	a) kred.inst./bel.ond.	****		100
8	G003S01N	b) andere ondernemingen	****		30
9	G003S01T	Totaal subgroep Z1	X		180
10	G003S02C	a) kred.inst./bel.ond.	****		0
11	G003S02N	b) andere ondernemingen	****		30

12	G003S02T	Totaal subgroep Z2	X	30
13	G004		
...				

2. In kolom 030 wordt het land van vestiging vermeld. Het betreft het land waar de zetel van de wederpartij is gevestigd ; in het geval van groepen en subgroepen, het land waar de zetel van de moederonderneming (of het hoofd) van de groep en de subgroep is gevestigd.
3. In kolom 050 wordt met een kruis de professionele wederpartijen aangeduid waarvoor de instelling op datum van de rapportering van een vrijstelling van de CBFA geniet om de risicoconcentratielimiet op de betrokken wederpartij te verhogen van 25% tot 50% (cfr. artikel III.4, § 3).
4. De kolommen 060 tot en met 100 dienen niet te worden ingevuld door de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°. In deze kolommen moeten de bestanddelen worden opgenomen van het type als bedoeld in de hiernavolgende posten en subposten:

kol. 060	Verrichtingen zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 1° en 2° : enkel de vastrentende effecten (*)(**)
kol. 070	Verrichtingen zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 1° en 2° waarvan totaal aandelen en andere niet-vastrentende effecten (*) , die gekwalificeerde deelnemingen vormen - tegen boekwaarde - en die vallen onder de begrenzingsnormen bepaald bij artikel 32, § 5, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 (***)(**)
kol. 080	Verrichtingen zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 1° en 2° : enkel de niet-vastrentende effecten (*), met inbegrip van die in kolom 070
kol. 090	Verrichtingen zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 3° (****)
kol. 100	Verrichtingen zoals bepaald in artikel V.2, § 1, 2° en artikel IX.1 en 3

- (*) Onder "wederpartij" moet hier de emittent van de betreffende effecten worden verstaan.
- (**) De waarborgen van goede afloop en de vaste overnemingen als bedoeld in artikelen IX.65 en IX.66 worden opgenomen in kolom 060, wat de schuldinstrumenten betreft, en in kolom 070, wat de aandelen betreft, tegen hun nettobedrag en met toepassing van de verlagingsfactoren of de ratio's als bedoeld in deze artikelen.
- (***) Voor meer informatie over de toepassing van artikel 32, wordt met name verwezen naar de circulaire B 93/7 van 18 november 1993, als gewijzigd bij latere circulaire's.
- (****) Onder "wederpartij" wordt hier de wederpartij van de verrichting bedoeld.

5. In kolom 090 moet de conform titel V, hoofdstuk 3 berekende vervangingskost van de afgeleide instrumenten vermeld worden.

Instellingen die toestemming hebben gekregen om de door hen afgesloten nettingcontracten in aanmerking te nemen, mogen de vervangingskost van hun afgeleide instrumenten berekenen op nettobasis.

6. In kolom 100 moeten, naast de opgenomen verbinteniskredieten en de betekende kredietlijnen, de in artikel V.4 bedoelde risico's worden vermeld, voor zover ze niet reeds zijn opgenomen in een eerdere kolom. Voor de instellingen die geen gebruik (kunnen) maken van artikel I.9 van het reglement, worden in kolom 100 ook de wederpartijrisico's opgenomen als bedoeld in de titel IX., hoofdstuk 1 van het reglement, en dit bij voorrang ten aanzien van eerdere kolommen.
7. De bestanddelen moeten in de kolommen 060 tot en met 100 worden opgenomen vóór toepassing van de risicowegingscoëfficiënten bedoeld in de artikel X.1 t/m X.3 van het reglement en vóór aftrek van de waardeverminderingen en voorzieningen die erop betrekking hebben.
8. De kolom 110 dient niet te worden ingevuld door de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°. In deze kolom wordt - ten belope van het bedrag van de (reële of persoonlijke) waarborg, de waardeverminderingen of de voorzieningen - het bedrag vermeld van de bestanddelen die zijn opgenomen in de kolommen 060 tot en met 100,
 - hetzij dat is gewaarborgd op één van de manieren bedoeld in artikelen X.1 tot X.3, van het reglement ;
 - hetzij waarvoor specifieke waardeverminderingen en/of voorzieningen zijn aangelegd.
9. De kolom 120 dient niet te worden ingevuld door de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°. In deze kolom moeten de risico's worden opgenomen die de rapporterende kredietinstelling loopt op de betrokken wederpartij, omdat laatstgenoemde optreedt als borgsteller of emittent van in pand gegeven effecten en waardepapier als bedoeld in artikel X.2, van het reglement.
10. In de kolom 130 wordt, op de betrokken lijn, het totaalbedrag opgenomen van de bestanddelen in de kolommen 060, 080 tot 100 en 120, na aftrek van het bedrag in kolom 110. Het betreft dus het geheel van de risico's per wederpartij, rekening houdend met de waarborgen doch vóór toepassing van de wegingscoëfficiënten, dat gelijk is aan of groter is dan 10% van het eigen vermogen.
11. De in kolom 130 voor hun brutobedrag opgenomen bestanddelen worden opgenomen in kolom 150 ná toepassing van de wegingscoëfficiënten van de respectieve risico's als bedoeld in de artikelen X.1 tot X.3 van het reglement.

12. Het in kolom 130 vermelde bedrag geeft het geheel van de risico's dat in aanmerking moet worden genomen voor de naleving van de in artikel III.4 van het reglement bedoelde normen inzake risicoconcentratie.
13. In kolom 120 wordt het aandeel vermeld van de risico's opgenomen in kolom 130 dat betrekking heeft op de bestanddelen buiten de handelsportefeuille.
14. Voor de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°, de niet gewogen-activa die de belegging in cliëntengelden vertegenwoordigen worden in kolom 160 vermeld.
15. Voor de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°, het bedrag, per wederpartij, van de belegde cliëntengelden na weging wordt in kolom 170 vermeld.
16. Voor de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°, waarvan het eigen vermogen kleiner is dan 12.394.676 €, wordt het verschil van de bedragen vermeld in kolom 150 en kolom 170 opgenomen in kolom 180. Voor de overige instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°, worden het geheel van de risico's vermeld in kolom 150 overgenomen.
17. Voor de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3°, wordt in kolom 190 het aandeel vermeld van de risico's opgenomen in kolom 180 dat betrekking heeft op de bestanddelen buiten de handelsportefeuille.
18. In kolom 200 rapporteren de instellingen de verhouding tussen het eigen vermogen van toepassing voor de bepaling van de begrenzingsnormen en het bedrag gerapporteerd in kolom 180 voor de instellingen als bedoeld in artikel I.1, 2° en 3° of het bedrag gerapporteerd in kolom 150 voor de overige instellingen.
19. In kolom 210 wordt het bedrag opgenomen van het supplementair eigenvermogensvereiste dat voortvloeit uit de overschrijdingen van de begrenzingsnormen, met toepassing van artikel III.5 van het reglement.