

WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

N. 2010 — 3245

[C — 2010/03517]

3 SEPTEMBER 2010. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 27 juli 2010 op de liquiditeit van de kredietinstellingen, financiële holdings, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen

ALBERT II, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groot.

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 64;

Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de artikelen 43 en 49;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, artikel 13;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België ontvangen in overeenstemming met artikel 43, § 5, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht ontvangen in overeenstemming met artikel 49, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

Gelet op de raadpleging van de kredietinstellingen, financiële holdings, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen via hun beroepsverenigingen;

Gelet op de ervaringen tijdens de financiële crisis en in afwachting van de invoering van internationaal afgekondigde geharmoniseerde kwantitatieve liquiditeitsnormen;

Op de voordracht van de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 27 juli 2010 op de liquiditeit van kredietinstellingen, financiële holdings, vereffeningsinstellingen en vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, wordt goedgekeurd.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking op 1 januari 2011.

Art. 3. De Minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 3 september 2010.

ALBERT

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2010 — 3245

[C — 2010/03517]

3 SEPTEMBRE 2010. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Commission bancaire, financière et des Assurances du 27 juillet 2010 relatif à la liquidité des établissements de crédit, des compagnies financières, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation

ALBERT II, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 64;

Vu la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les articles 43 et 49;

Vu l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, l'article 13;

Vu l'avis de la Banque nationale de Belgique, reçu conformément à l'article 43, § 5, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

Vu l'avis du Conseil de surveillance, reçu conformément à l'article 49, § 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

Vu la consultation des établissements de crédit, des compagnies financières, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, représentés par leurs associations professionnelles;

Vu l'expérience acquise durant la crise financière et dans l'attente de l'introduction de normes de liquidité quantitatives harmonisées, édictées sur le plan international;

Sur la proposition du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de la Commission bancaire, financière et des Assurances du 27 juillet 2010 relatif à la liquidité des établissements de crédit, des compagnies financières, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} janvier 2011.

Art. 3. Le Ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 3 septembre 2010.

ALBERT

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS

Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 27 juli 2010 op de liquiditeit van kredietinstellingen, financiële holdings, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen

Règlement de la Commission bancaire, financière et des Assurances du 27 juillet 2010 relatif à la liquidité des établissements de crédit, des compagnies financières, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen,

La Commission bancaire, financière et des Assurances,

Gelet op artikel 43, § 1, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

Vu l'article 43, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

Gelet op artikel 13 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen;

Vu l'article 13 de l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België;

Vu l'avis de la Banque nationale de Belgique;

Gelet op de ervaringen tijdens de financiële crisis en in afwachting van de invoering van internationaal afgekondigde geharmoniseerde kwantitatieve liquiditeitsnormen;

Vu l'expérience acquise durant la crise financière et dans l'attente de l'introduction de normes de liquidité quantitatives harmonisées, édictées sur le plan international;

Gelet op de toestand in onze buurlanden en met het oog op een gelijk speelveld voor de instellingen, heeft de CBFA het aangewezen geacht om haar beleid inzake het beheer van het liquiditeitsrisico, zoals vastgesteld bij circulaire van 20 december 2006 en bij circulaire van 8 mei 2009, verder te laten evolueren door de in de circulaire van 8 mei 2009 vermelde observatieratio's voor het liquiditeitsrisico van instellingen bindend te verklaren.

Vu la situation observée dans les pays voisins et compte tenu de la nécessité, afin d'assurer l'égalité des conditions de concurrence entre les établissements, de faire évoluer sa propre politique relative à la gestion du risque de liquidité, telle qu'établie dans ses circulaires du 20 décembre 2006 et du 8 mai 2009, en déclarant contraignants les ratios d'observation prévus par la circulaire du 8 mai 2009 pour la gestion du risque de liquidité des établissements.

Besluit :

Arrête :

Artikel 1. De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op :

Article 1^{er}. Les dispositions du présent règlement s'appliquent :

1° de kredietinstellingen in de zin van artikel 1, tweede lid, 1°, en bedoeld in titels II, III en IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

1° aux établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, alinéa 2, 1°, et visés aux titres II, III et IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° de financiële holdings in de zin van artikel 49, § 1, 2° van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° aux compagnies financières au sens de l'article 49, § 1^{er}, 2°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3° de vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 2, 17°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

3° aux organismes de liquidation de droit belge au sens de l'article 2, 17°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

4° de met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht, in de zin van artikel 1, 5°, van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

4° aux organismes de droit belge assimilés à des organismes de liquidation, au sens de l'article 1^{er}, 5°, de l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation.

De in het eerste tot en met vierde lid bedoelde instellingen worden hierna « de instellingen » genoemd.

Les établissements, compagnies et organismes visés aux points 1° à 4° sont désignés ci-après par le vocable « établissements ».

Art. 2. § 1. Kredietinstellingen naar Belgisch recht in de zin van titel II van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten naleven op basis van hun vennootschappelijke positie. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die moederonderneming zijn in de zin van artikel 3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de geconsolideerde jaarrekening van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten tevens naleven op basis van hun geconsolideerde positie. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die moederonderneming zijn en een dochteronderneming zijn van een andere kredietinstelling naar Belgisch recht die onderworpen is aan de liquiditeitsvereisten op basis van haar geconsolideerde positie, moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten enkel naleven op basis van hun vennootschappelijke positie.

Art. 2. § 1^{er}. Les établissements de crédit de droit belge au sens du titre II de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit sont tenus de respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation sociale. Les établissements de crédit de droit belge qui sont des entreprises mères au sens de l'article 3 de l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, doivent également respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation consolidée. Les établissements de crédit de droit belge qui sont des entreprises mères mais également des filiales d'autres établissements de crédit de droit belge soumis aux exigences de liquidité sur la base de leur situation consolidée, ne sont tenus de respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement que sur la base de leur situation sociale.

§ 2. Bijkantoren in België van kredietinstellingen naar buitenlands recht in de zin van titels III en IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten naleven op basis van hun territoriale positie.

§ 2. Les succursales en Belgique d'établissements de crédit de droit étranger au sens des titres III et IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit sont tenues de respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation territoriale.

§ 3. Financiële holdings in de zin van artikel 49, § 1, 2° van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten naleven op basis van hun geconsolideerde positie.

§ 4. Vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 2, 17°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en de met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht, in de zin van artikel 1, 5°, van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten naleven op basis van hun vennootschappelijke positie.

Vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht en de met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht die moederonderneming zijn in de zin van artikel 25, § 3 van het van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen moeten de in dit reglement voorgeschreven liquiditeitsvereisten tevens naleven op basis van hun geconsolideerde positie.

§ 5. Voor de toepassing van de bepalingen van § 1 en § 3 van dit artikel wordt onder geconsolideerde positie verstaan, de geconsolideerde positie als gedefinieerd in artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

Voor de toepassing van de bepalingen van § 4 van dit artikel wordt onder geconsolideerde positie verstaan, de geconsolideerde positie als gedefinieerd in artikel 25 van het van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

Instellingen die moederonderneming zijn kunnen er echter voor opteren om de liquiditeitspositie van dochterondernemingen naar Belgisch en buitenlands recht niet op te nemen in de berekening van de liquiditeitsvereisten op basis van hun geconsolideerde positie indien :

1° de bijdrage van de dochteronderneming aan het geconsolideerde balanstotaal van de moederonderneming minder dan drie procent van het geconsolideerde balanstotaal van de moederonderneming uitmaakt voor individuele dochterondernemingen en minder dan tien procent voor het totaal van deze dochterondernemingen en;

2° de moederonderneming de garantie geeft dat de potentiële liquiditeitsbehoeften van deze dochterondernemingen zeer beperkt zijn in vergelijking met deze van de moederonderneming en de liquiditeitspositie van de moederonderneming niet in belangrijke mate kunnen beïnvloeden en dit zowel in normale als in uitzonderlijke omstandigheden en;

3° de dochterondernemingen gevestigd zijn in een land waar een convertibele munt als officiële munt wordt gehanteerd.

Convertibele munten worden in de context van dit reglement gedefinieerd als de officiële munten van landen die deel uitmaken van de Europese Economische Ruimte, alsook de officiële munten van Australië, Canada, Japan, de Verenigde Staten, Zwitserland en Nieuw-Zeeland.

Instellingen die moederonderneming zijn kunnen er bovendien voor opteren om de liquiditeitsposities van haar dochterondernemingen die verzekeringinstellingen zijn niet op te nemen in de berekening van de liquiditeitsvereisten op basis van hun geconsolideerde positie. De bijdrage van deze buiten de consolidatie gelaten verzekeringinstellingen aan het geconsolideerde balanstotaal van de moederonderneming dient dan eveneens niet te worden betrokken in de berekening van de limiet van tien procent uit het eerste lid van de in deze paragraaf gestelde voorwaarden.

§ 6. Voor de toepassing van de bepalingen van dit artikel wordt onder territoriale positie verstaan, de positie van het geheel van de in België gevestigde kantoren en centra van werkzaamheden van een kredietinstelling naar buitenlands recht.

§ 3. Les compagnies financières au sens de l'article 49, § 1^{er}, 2°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit sont tenues de respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation consolidée.

§ 4. Les organismes de liquidation de droit belge au sens de l'article 2, 17°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, et les organismes de droit belge assimilés à des organismes de liquidation, au sens de l'article 1^{er}, 5°, de l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, sont tenus de respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation sociale.

Les organismes de liquidation de droit belge et les organismes de droit belge assimilés à des organismes de liquidation qui sont des entreprises mères au sens de l'article 25, § 3, de l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, doivent également respecter les exigences de liquidité prévues par le présent règlement sur la base de leur situation consolidée.

§ 5. Pour l'application des dispositions des §§ 1^{er} et 3 du présent article, la situation consolidée s'entend de la situation consolidée telle que visée à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

Pour l'application des dispositions du § 4 du présent article, la situation consolidée s'entend de la situation consolidée telle que visée à l'article 25 de l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation.

Les établissements qui sont des entreprises mères peuvent toutefois choisir de ne pas inclure la position de liquidité de filiales de droit belge ou de droit étranger dans le calcul des exigences de liquidité sur la base de leur situation consolidée si :

1° la part de ces filiales dans le total du bilan consolidé de l'entreprise mère constitue, par filiale, moins de trois pour cent et, pour l'ensemble des filiales, moins de dix pour cent du total du bilan consolidé de l'entreprise mère;

2° l'entreprise mère donne la garantie que les besoins potentiels de liquidité de ces filiales sont très limités par rapport aux siens et ne peuvent influencer de manière significative sa position de liquidité, tant dans des circonstances normales que dans des circonstances exceptionnelles; et

3° les filiales sont établies dans un pays dont la monnaie officielle est une monnaie convertible.

Pour l'application du présent règlement, sont considérées comme des monnaies convertibles les monnaies officielles des pays faisant partie de l'Espace économique européen, ainsi que les monnaies officielles de l'Australie, du Canada, des Etats-Unis, du Japon, de la Nouvelle-Zélande et de la Suisse.

Les établissements qui sont des entreprises mères peuvent en outre choisir de ne pas inclure dans le calcul des exigences de liquidité sur la base de leur situation consolidée les positions de liquidité de leurs filiales qui sont des entreprises d'assurances. La part de ces entreprises d'assurances, laissées en dehors de la consolidation, dans le total du bilan consolidé de l'entreprise mère ne doit pas, dans ce cas, être comprise dans le calcul de la limite de dix pour cent visée à l'alinéa 3, 1°, du présent paragraphe.

§ 6. Pour l'application du présent article, la situation territoriale s'entend de la situation de l'ensemble des agences et centres d'activités en Belgique d'un établissement de crédit de droit étranger.

Art. 3. De in uitzonderlijke omstandigheden beschikbare liquiditeit van een instelling moet steeds groter zijn dan of gelijk zijn aan de op minder dan één week en op minder dan één maand vereiste liquiditeit bij de instelling in deze omstandigheden.

Voor de toepassing van de bepalingen van dit artikel dienen de instellingen de in de bijlage bij dit reglement vastgelegde berekeningswijze voor de in uitzonderlijke omstandigheden beschikbare liquiditeit en de op minder dan één week en op minder dan één maand vereiste liquiditeit bij de instelling in deze omstandigheden te hanteren.

Art. 4. Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2011.

Brussel, 27 juli 2010.

De Voorzitter,

J.-P. SERVAIS

Bijlage bij het Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financien en Assurantiewezenen van 27 juli 2010 op de liquiditeit van kredietinstellingen en financiële holdings, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen

De in uitzonderlijke omstandigheden beschikbare liquiditeit van een instelling moet steeds groter zijn dan of gelijk zijn aan de op minder dan één week en op minder dan één maand vereiste liquiditeit bij de instelling in deze omstandigheden.

Deze bijlage legt de berekeningswijze vast die de instellingen dienen te hanteren voor de berekening van deze in uitzonderlijke omstandigheden beschikbare liquiditeit en de op minder dan één week en op minder dan één maand vereiste liquiditeit bij de instelling in deze omstandigheden.

De in deze bijlage gebruikte rapporteringstabellen en terminologie worden omschreven en nader toegelicht bij circulaire van de Commissie voor het Bank-, Financien- en Assurantiewezenen.

De instellingen dienen voor de toepassing van dit reglement de in uitzonderlijke omstandigheden beschikbare liquiditeit te berekenen als de som van de gewogen posten uit basisrapporteringstabel 90.31 voor de posities in alle munten (euro en overige convertibele munten alsook niet-convertibele munten) en uit basisrapporteringstabel 90.32 voor de posities in euro en overige convertibele munten aan de hand van de in tabel 1 van deze bijlage bepaalde wegingen.

De instellingen dienen voor de toepassing van dit reglement de in uitzonderlijke omstandigheden op minder dan één week en op minder dan één maand vereiste liquiditeit bij de instelling te berekenen als de som van de gewogen posten uit 90.32 voor de posities in alle munten (euro en overige convertibele munten alsook niet-convertibele munten) aan de hand van de in tabel 2 van deze bijlage bepaalde wegingen.

Convertibele munten worden in de context van dit reglement gedefinieerd als de officiële munten van landen die deel uitmaken van de Europese Economische Ruimte, alsook de officiële munten van Australië, Canada, Japan, de Verenigde Staten, Zwitserland en Nieuw-Zeeland.

Art. 3. La liquidité disponible auprès d'un établissement dans des circonstances exceptionnelles doit toujours être supérieure ou égale à la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois auprès de l'établissement dans ces circonstances.

Pour l'application du présent article, les établissements déterminent la liquidité disponible dans des circonstances exceptionnelles, ainsi que la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois dans ces circonstances, en utilisant le mode de calcul exposé dans l'annexe au présent règlement.

Art. 4. Le présent règlement entre en vigueur le 1^{er} janvier 2011.

Bruxelles, le 27 juillet 2010.

Le Président,

J.-P. SERVAIS

Annexe au Règlement de la Commission bancaire, financière et des Assurances du 27 juillet 2010 relatif à la liquidité des établissements de crédit, des compagnies financières, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation

La liquidité disponible auprès d'un établissement dans des circonstances exceptionnelles doit toujours être supérieure ou égale à la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois auprès de l'établissement dans ces circonstances.

La présente annexe expose le mode de calcul à utiliser par les établissements pour déterminer la liquidité disponible dans des circonstances exceptionnelles ainsi que la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois dans ces circonstances.

Les tableaux de rapport figurant dans la présente annexe et la terminologie y afférente sont explicités par voie de circulaire émise par la Commission bancaire, financière et des Assurances.

Pour l'application du présent règlement, les établissements calculent la liquidité disponible dans des circonstances exceptionnelles en additionnant les postes du tableau de rapport de base 90.31 pour les positions dans toutes les monnaies (euro, autres monnaies convertibles et monnaies non convertibles) et ceux du tableau de rapport de base 90.32 pour les positions en euro et autres monnaies convertibles, postes à pondérer selon les pourcentages mentionnés dans le tableau 1 de la présente annexe.

Pour l'application du présent règlement, les établissements calculent la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois dans des circonstances exceptionnelles en additionnant les postes du tableau de rapport de base 90.32 pour les positions dans toutes les monnaies (euro, autres monnaies convertibles et monnaies non convertibles), postes à pondérer selon les pourcentages mentionnés dans le tableau 2 de la présente annexe.

Pour l'application du présent règlement, sont considérées comme des monnaies convertibles les monnaies officielles des pays faisant partie de l'Espace économique européen, ainsi que les monnaies officielles de l'Australie, du Canada, des Etats-Unis, du Japon, de la Nouvelle-Zélande et de la Suisse.

Tabel 1 : Weging posten basisrapporteringstabellen 90.31 en 90.32
in beschikbare liquiditeitTableau 1 : Pondération des postes des tableaux
de rapport de base 90.31 et 90.32
pour déterminer la liquidité disponible

Tabel 90.31 LIQUIDE FINANCIËLE ACTIVA / Tableau 90.31 ACTIFS FINANCIERS	
LIQUIDES	
	Weging/ Pondération
<i>Kas en kastgoeden bij centrale banken / Caisse et encaisse des banques centrales</i>	
Kasmiddelen / Espèces	110 100%
Kastgoeden bij centrale banken / Encaisse auprès des banques centrales	120 100%
<i>Effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostysteem, BoE of SNB / Titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurostystème, de la BoE ou de la SNB</i>	
Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken / Titres de créance émis par des pouvoirs publics centraux et des banques centrales	210 95%
Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen / Titres de créance émis par des établissements de crédit	220 90%
Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...) / Titres de créances émis par des établissements autres que des établissements de crédit (pouvoirs publics locaux, banques multilatérales de développement, entités du secteur public, ...)	230 95%
Overige beleenbare effecten / Autres titres mobilisables comme garantie	240 85%
Beleenbare leningen in portefeuille / Prêts bancaires en portefeuille mobilisables comme garantie	250 70%
<i>Effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand) / Titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autres forme d'emprunt contre garantie)</i>	
Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken / Titres de créance émis par des pouvoirs publics centraux et des banques centrales	
investment grade / investment grade	305 85%
non-investment grade / non-investment grade	310 70%
Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen / Titres de créance émis par des établissements de crédit	
investment grade / investment grade	315 80%
non-investment grade / non-investment grade	320 65%
Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...) / Titres de créances émis par des établissements autres que des établissements de crédit (pouvoirs publics locaux, banques multilatérales de développement, entités du secteur public, ...)	
investment grade / investment grade	325 85%
non-investment grade / non-investment grade	330 70%
Overige schuldbewijzen beleenbaar in repo-transacties / Autres titres de créance mobilisables comme garantie dans des opérations de repo	
investment grade / investment grade	335 70%
non-investment grade / non-investment grade	340 55%
Overige effecten beleenbaar in repo-transacties / Autres titres mobilisables comme garantie dans des opérations de repo	
aandelen uit voornaamste indexen / actions entrant dans la composition des principaux indices	345 70%
andere aandelen genoteerd op gereglementeerde beurs / autres actions cotées sur un marché réglementé	350 60%
overige effecten / autres titres	355 50%
Leningen in portefeuille beleenbaar in repo-transacties / Prêts bancaires en portefeuille mobilisables comme garantie dans des opérations de repo	360 60%
<i>Effecten realiseerbaar via verkooptransactie / Titres réalisables via une opération de vente</i>	
Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken / Titres de créance émis par des pouvoirs publics centraux et des banques centrales	
investment grade / investment grade	405 80%
non-investment grade / non-investment grade	410 65%
Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen / Titres de créance émis par des établissements de crédit	
investment grade / investment grade	415 75%
non-investment grade / non-investment grade	420 60%

Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...) / Titres de créances émis par des établissements autres que des établissements de crédit (pouvoirs publics locaux, banques multilatérales de développement, entités du secteur public, ...)		
investment grade / investment grade	425	80%
non-investment grade / non-investment grade	430	65%
Overige schuldbewijzen / Autres titres de créances		
investment grade / investment grade	435	65%
non-investment grade / non-investment grade	440	50%
Overige effecten / Autres titres		
aandelen uit voornaamste indexen / actions entrant dans la composition des principaux indices	445	65%
andere aandelen genoteerd op gereglementeerde beurs / autres actions cotées sur un marché réglementé	450	55%
overige effecten / autres titres	455	45%
Potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand / Titres reçus comme garantie potentiellement réutilisables		
Effecten beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB / Titres mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurosystème, de la BoE ou de la SNB	510	40%
Effecten beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontleening tegen onderpand) / Titres mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autre forme d'emprunt contre garantie)	520	40%

Tabel 90.32 IN- EN UITSTROMEN VAN LIQUIDITEIT / Tableau 90.32 FLUX DE LIQUIDITE ENTRANTS ET SORTANTS

Potentiële instromen (toestand op rapporteringsdatum) / Flux entrants potentiels (situation à la date de rapport)

Verbonden partijen (niet opgenomen in rapportering) / Parties liées (non incluses dans le reporting)		
betekende kredietlijnen / lignes de crédit confirmées	1010	100%
voorwaardelijke kredietlijnen / lignes de crédit conditionnelles	1020	50%
potentiële transfer van liquide effecten en leningen / transfert potentiel de titres et prêts bancaires liquides	1030	100%
ongelimiteerde algemene garantie / garantie générale illimitée	1040	100%

Tabel 2 : Weging posten basisrapporteringstabel 90.32 op één week en één maand vereiste liquiditeit

Tableau 2 : Pondération des postes du tableau de rapport de base 90.32 pour déterminer la liquidité requise à moins d'une semaine et à moins d'un mois

Tabel 90.32 IN- EN UITSTROMEN VAN LIQUIDITEIT / Tableau 90.32 FLUX DE LIQUIDITE ENTRANTS ET SORTANTS		Weging vereiste liquiditeit < 1 week / Pondération liquidité requise < 1 semaine		Weging vereiste liquiditeit < 1 maand / Pondération liquidité requise < 1 mois	
		< 1 week / semaine	< 1 maand / mois	< 1 week / semaine	< 1 maand / mois
INSTROMEN LIQUIDITEIT (niet-cumulatief) = NEGATIEF teken in berekening / FLUX DE LIQUIDITE ENTRANTS (non cumulatif) = signe NEGATIF dans le calcul					
<i>Voorziene kasinstromen ivm kredietverstrekking zonder liquide financiële activa als onderpand / Flux d'espèces entrants prévus liés à l'octroi de crédits sans actifs financiers liquides comme garantie</i>					
Centrale overheden / Pouvoirs publics centraux	610	100%	0%	100%	100%
Kredietinstellingen / Etablissements de crédit	620	100%	0%	100%	100%
Niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...) / Etablissements autres que des établissements de crédit (pouvoirs publics locaux, banques multilatérales de développement, entités du secteur public, ...)	630	100%	0%	100%	100%
Private sector - other wholesale / Secteur privé - other wholesale	640	100%	0%	100%	100%
Private sector - overige / Secteur privé - autres	650	100%	0%	100%	100%
<i>Voorziene instromen ivm transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen) / Flux entrants prévus liés à des opérations sur titres et prêts bancaires liquides (not. des opérations de repo et des prêts de titres)</i>					
Kasmiddelen / Espèces	710	100%	0%	100%	100%
Liquide effecten en leningen / Titres et prêts bancaires liquides					
effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB / titres et bancaires mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurosystème, de la BoE ou de la SNB	720	100%	0%	100%	100%
effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontfening tegen onderpand) / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autre forme d'emprunt contre garantie)	730	100%	0%	100%	100%
effecten realiseerbaar via verkooptransactie / titres réalisables via une opération de vente	740	100%	0%	100%	100%
potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand / titres reçus comme garantie potentiellement réutilisables	750	100%	0%	100%	100%
<i>Voorziene en potentiële netto-kasstromen verbonden aan derivaten (excl. kredietderivaten) / Flux d'espèces nets prévus et potentiels liés à des instruments dérivés (hors dérivés de crédit)</i>					
Contractueel voorziene netto-kasstromen / Flux d'espèces nets prévus contractuellement					
derivaten op valuta / dérivés sur devises	810	100%	0%	100%	100%
derivaten op rente / dérivés sur taux d'intérêt	820	100%	0%	100%	100%
overige derivatencontracten / autres contrats de dérivés	830	100%	0%	100%	100%
Maximale additionele netto-kasstromen / Flux d'espèces entrants additionnels maximaux					
derivaten op valuta / dérivés sur devises	840	5%	0%	15%	15%
derivaten op rente / dérivés sur taux d'intérêt	850	5%	0%	15%	15%
overige derivatencontracten / autres contrats de dérivés	860	5%	0%	15%	15%

Voorzlene instromen vanwege verbonden partijen (cf. IAS 24.9) / Flux entrants prévus provenant de parties liées (cf. IAS 24.9)

Kasmiddelen / Espèces	910	100%	0%	100%	100%
Liquide effecten en leningen / Titres et prêts bancaires liquides					
effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostysteem, BoE of SNB / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurostème, de la BoE ou de la SNB	920	100%	0%	100%	100%
effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van onlening tegen onderpand) / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autre forme d'emprunt contre garantie)	930	100%	0%	100%	100%
effecten realiseerbaar via verkooptransactie / titres réalisables via une opération de vente	940	100%	0%	100%	100%
potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand / titres reçus comme garantie potentiellement réutilisables	950	100%	0%	100%	100%

UITSTROMEN LIQUIDITEIT (niet-cumulatief) = POSITIEF teken in berekening / FLUX DE LIQUIDITE SORTANTS (non cumulatif) = signe POSITIF dans le calcul

Kasuitstromen ivm financiering zonder liquide financiële activa als onderpand / Flux d'espèces sortants liés au financement sans actifs financiers liquides comme garantie

Deposito's en kasbons / Dépôts et bons de caisse					
Centrale overheden / Pouvoirs publics centraux	1110	100%	0%	100%	100%
Kredietinstellingen / Etablissements de crédit	1120	100%	0%	100%	100%
Niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...) / Etablissement autres que des établissements de crédit (pouvoirs publics locaux, banques multilatérales de développement, entités du secteur public, ...)	1130	100%	0%	100%	100%
Private sector - other wholesale / Secteur privé - other wholesale	1140	100%	0%	100%	100%
Private sector - overige / Secteur privé - autres					
zichtdeposito's / dépôts à vue	1150	5%		20%	
gereguleerde spaardeposito's / dépôts d'épargne réglementés	1160	5%		20%	
overige deposito's / autres dépôts	1170	100%	0%	100%	100%
kasbons / bons de caisse	1180	100%	0%	100%	100%
Vervallen schuldbewijzen (door instelling uitgegeven) / Titres de créances échus (émis par l'établissement)	1190	100%	0%	100%	100%

Voorzlene uitstromen ivm transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen) / Flux sortants prévus liés à des opérations sur titres et prêts bancaires liquides (not. des opérations de repo et des prêts de titres)

Kasmiddelen / Espèces	1210	100%	0%	100%	100%
Liquide effecten en leningen / Titres et prêts bancaires liquides					
effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostysteem, BoE of SNB / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurostème, de la BoE ou de la SNB	1220	100%	0%	100%	100%
effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van onlening tegen onderpand) / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autre forme d'emprunt contre garantie)	1230	100%	0%	100%	100%
effecten realiseerbaar via verkooptransactie / titres réalisables via une opération de vente	1240	100%	0%	100%	100%
potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand / titres reçus comme garantie potentiellement réutilisables	1250	100%	0%	100%	100%

Uitstromen naar verbonden partijen (cf. IAS 24.9) / Flux sortants vers des parties liées (cf. IAS 24.9)

Kasmiddelen / Espèces	1310	100%	0%	100%	100%
Liquide effecten en leningen / Titres et prêts bancaires liquides					
effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostysteem, BoE of SNB / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie auprès de la BCE/de l'Eurostème, de la BoE ou de la SNB	1320	100%	0%	100%	100%

effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontleening tegen onderpand) / titres et prêts bancaires mobilisables comme garantie dans des opérations de repo (ou toute autre forme d'emprunt contre garantie)	1330	100%	0%	100%	100%
effecten realiseerbaar via verkooptransactie / Titres réalisables via une opération de vente	1340	100%	0%	100%	100%
potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand / titres reçus comme garantie potentiellement réutilisables	1350	100%	0%	100%	100%
Potentiële uitstromen (toestand op rapporteringsdatum) / Flux sortants potentiels (situation à la date de rapport)					
Verbonden partijen (niet opgenomen in rapportering) / Parties liées (non incluses dans le reporting)					
betekende kredietlijnen / lignes de crédit confirmées	1410	5%		15%	
voorwaardelijke kredietlijnen / lignes de crédit conditionnelles	1420	2,5%		7,5%	
potentiële transfer van liquide effecten en leningen / transfert potentiel de titres et prêts bancaires liquides	1430	5%		15%	
overige potentiële verplichtingen (garanties, kredietderivaten etc.) / autres obligations potentielles (garanties, dérivés de crédit, etc.)	1440	5%		15%	
ongelimiteerde algemene garantie(s) / garantie(s) générale(s) illimitée(s)	1450	5%		15%	
Derden / Tiers					
betekende kredietlijnen / lignes de crédit confirmées	1460	5%		15%	
voorwaardelijke kredietlijnen / lignes de crédit conditionnelles	1470	2,5%		7,5%	
overige potentiële verplichtingen (garanties, kredietderivaten etc.) / autres obligations potentielles (garanties, dérivés de crédit, etc.)	1480	5%		15%	