

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

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

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-, Financie- en Assurantiewezen.

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

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

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.

Tabel 1: Weging posten basisrapporteringstabellen 90.31 en 90.32 in beschikbare liquiditeit.

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.

Tableau 1: Pondération des postes des tableaux de rapport de base 90.31 et 90.32 pour déterminer la liquidité disponible

| <u>Tabel 90.31 LIQUIDE FINANCIËLE ACTIVA / Tableau 90.31 ACTIFS FINANCIERS LIQUIDES</u> | | Weging/ Pondération |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|
| <i>Kas en kastegeoden bij centrale banken / Caisse et encaisse des banques centrales</i> | | |
| Kasmiddelen / Espèces | 110 | 100% |
| Kastegeoden 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'Eurosystème, de la BoE ou de la SNB</i> | | |
| Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden in 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% |
| Effecten realiseerbaar via verkooptransactie / Titres réalisables via une opération de vente | | |
| 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 ontlening 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

Potentiele 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 in 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>Voorziane 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>Voorziane 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/Eurostysteem, 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 ontlending 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>Voorziane 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 voorziane 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% |

| Voorziene 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'Eurostystème, de la BoE ou de la SNB | 920 | 100% | 0% | 100% 100% |
| 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 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% |
| Voorziene 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'Eurostystème, de la BoE ou de la SNB | 1220 | 100% | 0% | 100% 100% |
| 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 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'Eurostystème, de la BoE ou de la SNB | 1320 | 100% | 0% | 100% 100% |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|----|------|------|
| 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 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% | |