

## Toelichting bij tabellen 43.03 en 43.33

### UITSPLITSING VAN DE SCHULDVORDERINGEN EN VERBINTENISSEN PER LAND

#### **I. Algemene toelichting**

1. Deze tabel moet enkel op territoriale basis worden opgemaakt.
2. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo:
  - a. voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
  - b. voor alle munten in elk van de betrokken munten.De posities in goud of ander edel metaal zijn uitgedrukt in kilogram.

#### **II. Bijzondere toelichting**

##### Landenlijst

Er wordt verwezen naar de ISO-code voor de landen (ISO-3166). Bijkomend dient voor een aantal internationale organisaties een specifieke code gehanteerd te worden. Deze individuele codes zijn gebaseerd op internationale standaarden (cf. « BOP Vademecum »); meer informatie met betrekking tot deze codes kan teruggevonden worden op de website van de Nationale Bank van België.

##### Afgeleide instrumenten

Afgeleide instrumenten worden slechts opgenomen voor zover ze voorkomen op de balans, i.e. indien ze deel uitmaken van het totaal actief of totaal passief. Het betreft zowel als dekking en als trading bestemde posities. Ze dienen te worden opgenomen op lijn 0491 of op lijn 1491 voor zover ze deel uitmaken van respectievelijk de overige activa of passiva (bijvoorbeeld optiepremies) ofwel op lijn 060 of lijn 160 voor zover ze deel uitmaken van de overlopende rekeningen (bijvoorbeeld termijncontracten als swaps en futures).

##### Lijnen 329 t/m 359

Deze lijnen omvatten al de aan de rapporterende instelling toevertrouwde fiduciaire waarden en vorderingen, zonder risico op de instelling. De rapporterende instelling neemt deze op in de buitenbalans posten in rubriek 371.41 als opdrachthouder. De instelling die opdrachtgever is, dient niets te rapporteren op deze lijnen.

De fiduciaire waarden en vorderingen toevertrouwd aan de instelling, als opdrachthouder, worden ingedeeld per sector door wie alsook aan wie de waarden en vorderingen werden toevertrouwd.

Bijvoorbeeld: bank A in Italië geeft de opdracht aan bank B in België om in eigen naam, maar voor risico van bank A, effecten aan te kopen. Bank A geeft hiervoor de nodige middelen aan bank B. Bank B koopt deze effecten bij bank C in Duitsland. Bank B, als Belgische bank en opdrachthouder, rapporteert deze verrichting in rubriek 371.41 in de buitenbalans posten en eveneens in tabel 43.03 (toevertrouwd aan kredietinstellingen, toevertrouwd door kredietinstellingen).

## **Toelichting bij tabel 43.80**

### **SPREIDING VAN ACTIVA EN SCHULDEN PER LAND**

#### **I. Algemene toelichting**

1. Deze tabel moet door de kredietinstellingen naar Belgisch recht enkel op geconsolideerde basis worden opgemaakt, of op vennootschappelijke basis indien de kredietinstelling naar Belgisch recht niet het voorwerp uitmaakt van een toezicht op geconsolideerde basis. De bijkantoren van kredietinstellingen naar buitenlands recht moeten deze tabel op territoriale basis opmaken.
2. Onverminderd de herklasseringen in het gedeelte van de tabel met als titel "II. Risico-overdrachten" en "III. Naar uiteindelijk risico", geschiedt de geografische indeling overeenkomstig de algemene richtlijnen voor de periodieke rapportering, Hfst. I, Deel 2, § 6. De activa, schulden en verbintenissen tegenover internationale instellingen worden evenwel opgenomen conform de landenlijst, beschreven in de bijzondere toelichting bij deze tabel.

#### **II. Bijzondere toelichting**

##### **Landenlijst**

Er wordt verwezen naar de ISO-code voor de landen (ISO-3166). Bijkomend dient voor een aantal internationale instellingen een specifieke code gehanteerd te worden. Deze individuele codes zijn gebaseerd op internationale standaarden (cf. « BOP Vademecum »); meer informatie met betrekking tot deze codes kan teruggevonden worden op de website van de Nationale Bank van België.

## **Deel "I. NAAR OORSPRONKELIJKE KREDIETBEGUNSTIGDE"**

In het deel "I. Naar oorspronkelijke kredietbegunstigde" van de tabel worden de verrichtingen ingedeeld bij het land waar de oorspronkelijke kredietbegunstigde ingezetene is.

### Lijnen 104 t/m 108 (incl. lijnen 1041 en 1081)

Deze lijnen omvatten het geheel van de activa, exclusief de afgeleide instrumenten. De waardering gebeurt aan bruto-boekwaarde ("gross carrying amount"), i.e. zonder aftrekking van de erop betrekking hebbende waardeverminderingen, gereserveerde vervallen opbrengsten en voorzieningen. Het geheel van deze voorzieningen voor kredietverliezen dient afzonderlijk, als negatief actief-bestanddeel, te worden gerapporteerd op lijn 107.

Lijn 104 bevat (inclusief gelopen doch nog niet ontvangen interesten op deze vorderingen) de thesaurietegoeden, interbankvorderingen en vorderingen op cliënten alsook de achtergestelde vorderingen en de oninbare en dubieuze vorderingen voor zover deze laatste geen betrekking hebben op effecten en ander waardepapier. De reverse repo-posities, reeds opgenomen in lijn 104, worden in lijn 1041 nog eens afzonderlijk gerapporteerd.

### Lijnen 110 t/m 164 (incl. lijnen 1501 t/m 1571)

Deze lijnen omvatten al de grensoverschrijdende en al de plaatselijke verrichtingen van alle Belgische en buitenlandse kantoren en alle in de consolidatie opgenomen Belgische en buitenlandse dochterondernemingen van de rapporterende kredietinstelling. De waardering dient te gebeuren aan bruto boekwaarde (exclusief voorzieningen voor kredietverliezen).

- Onder *grensoverschrijdende* verrichtingen van een vestiging verstaat men de verrichtingen tegenover een niet-ingezetene van het land waarin deze vestiging is gelegen.
- Onder *plaatselijke* verrichtingen van een vestiging verstaat men de verrichtingen tegenover een ingezetene van het land waarin deze vestiging is gelegen.
- Onder verrichtingen in *lokale* munt verstaat men de verrichtingen in de munt van het land waar de tegenpartij zich bevindt.
- Onder verrichtingen in *vreemde* munt verstaat men de verrichtingen in een andere munt dan de lokale munt zoals hierboven gedefinieerd.

De lijnen 1501 t/m 1571 omvatten de plaatselijke vorderingen in lokale munt waarbij de definitie van vorderingen overeenkomt met de lijn 104 hierboven.

De rapportering op deze lijnen beperkt zich tot de financiële activa. De niet-financiële activa (zoals de materiële en immateriële vaste activa) worden buiten beschouwing gelaten en enkel opgenomen op de lijn 1081.

Ter illustratie van de grensoverschrijdende en de plaatselijke verrichtingen volgen enkele voorbeelden in "III. Overzichtstabel".

#### Lijnen 111 t/m 117, 131 t/m 137, 151 t/m 157 en 1511 t/m 1571 "Indeling volgens sector"

Voor de lijnen "Indeling volgens sector" wordt verwezen naar de algemene richtlijnen voor de periodieke rapportering, Hfst. I, Deel 2, § 7.

Overheidsbedrijven, die geen kredietinstellingen zijn, dienen te worden opgenomen onder "Overige financiële instellingen" indien ze deel uitmaken van de financiële sector, zoniet onder "Niet-financiële ondernemingen".

De sector "Andere monetaire financiële instellingen" omvat de "Deposito-instellingen met uitzondering van kredietinstellingen" alsook de "Geldmarktfondsen".

#### Lijnen 121 t/m 124, 141 t/m 144 en 161 t/m 164 "Indeling volgens resterende looptijd"

De verrichtingen worden gerangschikt volgens hun resterende looptijd (in tegenstelling tot de periodieke boekhoudstaat waar de rangschikking gebeurt volgens de oorspronkelijke looptijd). Een contract met een looptijd van meer dan 1 jaar dient opgedeeld te worden over meerdere resterende looptijden conform de respectieve voorziene betaaldata.

Onmiddellijk opeisbare activa dienen te worden opgenomen op de lijn " $\leq$  1 jaar". De lijn "Onbepaald" bevat de activa die omwille van hun aard niet aan een looptijd kunnen worden toegewezen, bijvoorbeeld aandelen.

#### Lijnen 170 t/m 172 "Afgeleide instrumenten (actief)"

De rapportering van de afgeleide instrumenten gebeurt steeds op basis van marktwaarden. Al de afgeleide instrumenten met een positieve marktwaarde dienen opgenomen te worden. Op de lijn 171 worden de afgeleide instrumenten weergegeven die deel uitmaken van het totaal actief, terwijl lijn 172 de buiten balans afgeleide instrumenten bevat.

#### Lijn 180 "Opgenomen verbinteniskredieten"

Kredietderivaten waarvoor de rapporterende instelling 'protection seller' is, dienen op lijn 180 opgenomen te worden voor hun bruto notionele waarde (netto van eventueel cash collateral).

#### Lijnen 190 t/m 192 "Beschikbare marge van betekende kredietlijnen"

Op de lijnen 191 en 192 moet worden vermeld, de beschikbare marge van betekende kredietlijnen respectievelijk voor uitbetalingskredieten (cf. 00/352.1, 352.2, 353.1) en voor verbinteniskredieten (cf. 00/352.3, 353.2) door de instelling toegezegd.

#### Lijnen 211 t/m 220 (incl. lijnen 2111 en 2201) "Vreemd vermogen"

De lijnen 211 en 2201 omvatten (inclusief gelopen doch nog niet betaalde interesten op deze schulden) de interbankschulden, de schulden tegenover cliënten, en de achtergestelde schulden. De repo-posities, reeds opgenomen in lijn 211, worden in lijn 2111 nog eens afzonderlijk gerapporteerd.

### Lijnen 240 t/m 242 "Afgeleide instrumenten (passief)"

De rapportering van de afgeleide instrumenten gebeurt steeds op basis van marktwaarden. Al de afgeleide instrumenten met een negatieve marktwaarde dienen opgenomen te worden. Op de lijn 241 worden de afgeleide instrumenten weergegeven die deel uitmaken van het totaal passief, terwijl lijn 242 de buiten balans afgeleide instrumenten bevat.

### **Deel "II. RISICO-OVERDRACHTEN"**

Onder het gedeelte van de tabel "II Risico-overdrachten" worden de verrichtingen ingedeeld bij het land waar het uiteindelijk risico zich bevindt. Heeft men de keuzemogelijkheid, dan zal voorrang gegeven worden aan de lijnen 311 en 321 ten opzichte van respectievelijk de lijnen 312 en 322. Aldus bevindt het uiteindelijk risico van een vordering op een kantoor zich automatisch in het land van de hoofdzetel van het kantoor, of er nu een waarborg is toegestaan of niet, en dient vermeld te worden bij de risico-overdrachten op de lijnen 311 en 321, indien de hoofdzetel zich in een ander land bevindt. Echter een vordering op een dochteronderneming leidt nooit automatisch tot een risico-overdracht naar de moederonderneming: enkel in het geval van een uitdrukkelijke persoonlijke of zakelijke zekerheid, of een als dekking bestemd kredietderivaat, is er een risico-overdracht die vermeld dient te worden op de lijnen 312 en 322.

Een risico-overdracht tussen landen kan gepaard gaan met een risico-overdracht tussen sectoren, zoals beschreven bij de lijnen 111 t/m 117, 131 t/m 137, 151 t/m 157 en 1511 t/m 1571. Anderzijds is een risico-overdracht tussen sectoren niet te rapporteren indien deze plaatsvindt binnen eenzelfde land.

In "III. Overzichtstabel" volgen enkele voorbeelden ter illustratie van de risico-overdrachten.

### Lijnen 312 "Activa op ingezetenen van het betrokken land, evenwel gewaarborgd door ingezetenen van een ander land" en 322 "Activa op ingezetenen van andere landen, evenwel gewaarborgd door ingezetenen van het betrokken land"

Hier moet enkel rekening worden gehouden met uitdrukkelijke, onherroepelijke waarborgen (i.e. onvoorwaardelijk en, ingevolge een wettelijke, statutaire of contractuele bepaling, juridisch afdwingbaar), die ertoe leiden de verplichting tot terugbetaling van activa te verleggen naar een ingezetene uit een ander land.

Persoonlijke of zakelijke zekerheden, en kredietderivaten -zoals 'credit default swaps' en 'total return swaps'- die gebruikt worden door de rapporterende instelling om het kredietrisico van de tegenpartij te dekken (rapporterende instelling is dus 'protection buyer') komen in aanmerking als indicator van waar het uiteindelijk risico zich bevindt, zijnde het land van de tegenpartij van de waarborg. Indien de beschikbare waarborg de risicopositie overschrijdt of afkomstig is van meerdere bronnen, zijn de principes van het intern risicobeheer van toepassing voor het bepalen van het uiteindelijk risico waarbij in de mate van het mogelijke voorrang wordt gegeven aan de waarborg(en) met de beste kredietkwaliteit.

Lijn 313 "Activa gewaarborgd door de Nationale Delcrederedienst"

Hier dienen de bedragen te worden vermeld ten belope waarvan de activa onvoorwaardelijk door de Nationale Delcrederedienst zijn gewaarborgd.

Lijnen 340 t/m 360 "Risico-overdrachten van afgeleide instrumenten"

Hier worden opgenomen:

- afgeleide instrumenten, verleend aan kantoren waarvan de hoofdzetel in een ander land is gevestigd;
- afgeleide instrumenten, verleend aan ingezetenen van een land, evenwel gewaarborgd door ingezetenen van een ander land.

De afgeleide instrumenten betreffen zowel de afgeleide instrumenten die deel uitmaken van het totaal actief als de afgeleide instrumenten buiten balans.

### **Deel "III. NAAR UITEINDELIJK RISICO"**

In het deel "III. Naar uiteindelijk risico" van de tabel worden opgenomen al de grensoverschrijdende en al de plaatselijke verrichtingen, zowel in lokale als in niet-lokale munt, van al de Belgische en buitenlandse kantoren en alle in de consolidatie opgenomen Belgische en buitenlandse dochterondernemingen van de rapporterende kredietinstelling, ingedeeld bij het land waar het uiteindelijk risico zich bevindt volgens de principes van de risico-overdrachten, zoals beschreven in deel "II. risico-overdrachten". De grensoverschrijdende en de plaatselijke verrichtingen worden analoog gedefinieerd als voor de lijnen 110 t/m 164.

De waardering dient eveneens te gebeuren aan bruto boekwaarde (exclusief voorzieningen voor kredietverliezen). De rapportering beperkt zich tot de financiële activa; de niet-financiële activa (zoals de materiële vaste activa) worden buiten beschouwing gelaten.

#### **Lijnen 601 t/m 607 "Indeling per sector"**

De sectoren worden analoog gedefinieerd als voor de lijnen 111 t/m 117, 131 t/m 137 en 151 t/m 157. De sector van het uiteindelijk risico kan verschillend zijn van de sector van de oorspronkelijke kredietbegunstigde zelfs indien er geen risico-overdracht werd gerapporteerd (in het geval de risico-transfer binnen eenzelfde land plaatsvindt).

#### **Lijnen 611 en 612 "Indeling volgens type"**

Op lijn 611 dienen al de grensoverschrijdende activa opgenomen te worden, terwijl op lijn 612 al de plaatselijke activa, zowel in lokale als in niet-lokale munt, dienen opgenomen te worden.

#### **Lijnen 700 t/m 720 700 t/m 720 (incl. lijn 7101) "Afgeleide instrumenten"**

Op deze lijnen worden zowel de afgeleide instrumenten die deel uitmaken van het totaal actief als de afgeleide instrumenten buiten balans weergegeven. Het betreft zowel grensoverschrijdende als plaatselijke verrichtingen, in lokale en in niet-lokale munt. De rapportering gebeurt op basis van marktwaarden. De positie dient gerapporteerd te worden als de som van al de positieve marktwaarden, na het in rekening brengen van juridisch afdwingbare, bilaterale netting overeenkomsten.

Op de lijn 7101 worden de als dekking bestemde kredietderivaten opgenomen waarvoor de rapporterende instelling 'protection buyer' is. Deze worden afzonderlijk gerapporteerd omwille van de speciale behandeling voor het bepalen van het uiteindelijk risico.

#### **Lijnen 920 t/m 922 "Beschikbare marge van betekende kredietlijnen"**

Op de lijnen 921 en 922 moet worden vermeld, de beschikbare marge van betekende kredietlijnen respectievelijk voor uitbetalingskredieten (cf. 00/352.1, 352.2, 353.1) en voor verbinteniskredieten (cf. 00/352.3, 353.2) door de instelling toegezegd.



### III. OVERZICHTSTABEL

	GRENSOVERSCHRIJDENDE VERRICHTINGEN	PLAATSELIJKE VERRICHTINGEN	
	in lokale en niet-lokale munt	in niet-lokale munt	in lokale munt
Vestiging in België	Alle verrichtingen, ongeacht de munt, ten opzichte van niet-ingezetenen van België <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in België doet een transactie in USD, EUR... met FR, DE... maar niet met BE.</i>	Alle verrichtingen in een andere munt dan de EUR ten opzichte van ingezetenen van België <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in België doet een transactie in USD, GBP... maar niet in EUR, met BE.</i>	Alle verrichtingen in EUR ten opzichte van ingezetenen van België <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in België doet een transactie in EUR met BE.</i>
Vestiging in het buitenland	Alle verrichtingen, ongeacht de munt, ten opzichte van niet-ingezetenen van het land waarin de vestiging is gelegen <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in FR doet een transactie in USD, EUR... met DE, US... maar niet met FR.</i>	Alle verrichtingen in niet-lokale munt ten opzichte van ingezetenen van het land waarin de vestiging is gelegen <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in FR doet een transactie in USD, JPY... maar niet in EUR, met FR.</i>	Alle verrichtingen in lokale munt ten opzichte van ingezetenen van het land waarin de vestiging is gelegen <i>vb. Een vestiging (kantoor of dochter) in FR doet een transactie in EUR met FR.</i>
Boeking	<u>Naar oorspronkelijke kredietbegunstigde:</u> Lijnen 100 t/m 103, 110 t/m 124 <u>Naar uiteindelijk risico:</u> Lijnen 310 t/m 330, 600 t/m 607, 611/612	<u>Naar oorspronkelijke kredietbegunstigde:</u> Lijnen 100 t/m 103, 130 t/m 144 <u>Naar uiteindelijk risico:</u> Lijnen 310 t/m 330, 600 t/m 607, 611/612	<u>Naar oorspronkelijke kredietbegunstigde:</u> Lijnen 100 t/m 103, 150 t/m 164 <u>Naar uiteindelijk risico:</u> Lijnen 310 t/m 330, 600 t/m 607, 611/612
Voorbeeld	Een vestiging in NL kent een krediet in EUR toe aan een ingezetene van FR, die als onderpand effecten van een ingezetene van LU ter beschikking stelt.  Lijnen 100 t/m 103, 110 t/m 124 → FR Lijn 312 → FR Lijn 322 → LU Lijnen 600 t/m 607, 611 → LU	Een vestiging in GB heeft een vordering in USD op een kredietinstelling in GB, en de IT overheid garandeert uitdrukkelijk de correcte terugbetaling.  Lijnen 100 t/m 103, 130 t/m 144 → GB Lijn 312 → GB Lijn 322 → IT Lijnen 600 t/m 607, 611 → IT <i>Risico-overdracht met sectorwijziging</i>	Een vestiging in GR heeft effecten in EUR gekocht, uitgegeven door een bijkantoor in GR waarvan de hoofdzetel in US gelegen is.  Lijnen 100 t/m 103, 150 t/m 164 → GR Lijn 311 → GR Lijn 321 → US Lijnen 600 t/m 607, 611 → US