

Brussel, 25 juni 1997.

CIRCULAIRE D4/EB/97/1 AAN DE BEURSVENNOOTSCHAPPEN

**DE PERIODIEKE RAPPORTERING OVER DE REGLEMENTEN OP HET EIGEN
VERMOGEN VAN DE BEURSVENNOOTSCHAPPEN EN OP DE BELEGGING VAN DE
CLIENTENGELDEN AAN DE COMMISSIE VOOR HET
BANK- EN FINANCIWEZEN.**

Mevrouw, Mijnheer,

Ik verwijs naar mijn brief van 28 juni 1996 waarmee ik u de ontwerpen van de rapporteringstabellen inzake de reglementen op het eigen vermogen en op de belegging van de cliëntengelden meedeelde, die de Commissie voor het Bank- en Financieuzen voor advies aan de Effectenbeursvennootschappen van Antwerpen en Brussel en aan de Belgische Vereniging van de Beursvennootschappen had overgemaakt.

Ik heb de eer u mee te delen dat de Commissie, rekening houdend met de bekomen adviezen en met de resultaten van de testen die de beursvennootschappen hebben uitgevoerd, in haar zitting van 24 juni 1997 een besluit heeft genomen op de periodieke rapportering over het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en op de belegging van de cliëntengelden, waarvan kopie als bijlage gaat bij deze circulaire. U vindt tevens een staat waarin de wijzigingen zijn opgenomen, die werden aangebracht aan de testtabellen.

Dit besluit stelt de vorm, de inhoud en de rapporteringsfrequentie vast van de voormelde rapportering die ten opzichte van de sedert een jaar ingevoerde testrapportering geen wijzigingen ten gronde onderging en treedt in werking op 30 juni 1997.

De beursvennootschappen dienen volgens de in het besluit vermelde frequentie te rapporteren over de vennootschappelijke positie uiterlijk de 25ste kalenderdag die volgt op de afsluiting van de periode, met dien verstande dat de rapportering die samenvalt met de afsluiting van het boekjaar, tegen de laatste dag van de maand volgend op de afsluiting zal worden meegedeeld. In afwijking van de circulaire n° 90/2 van 13 maart 1990 van de toenmalige Waarborgkas van de wisselagenten, gelden deze rapporteringsdata voortaan ook voor de mededeling van de periodieke staten.

De Commissie verzoekt de beursvennootschappen die moederonderneming zijn of een dochteronderneming van een financiële holding, de rapportering op het eigen vermogen inzake de geconsolideerde positie op te maken en aan de Commissie mee te delen, waarbij tot nader bericht toepassing wordt gemaakt van de regels en methoden als bedoeld in het koninklijk besluit van 6 maart 1990 op de geconsolideerde jaarrekening van de ondernemingen.

COMMISSIE VOOR HET BANK- EN FINANCIEWEEZEN

Overigens wordt de datum van mededeling van de eerste rapportering over de geconsolideerde positie, bij wijze van overgangsmaatregel, vastgesteld op de laatste dag van de derde maand die volgt op de afsluiting.

Een exemplaar van de bijgewerkte handleiding waarvan u vroeger reeds een ontwerp ontving, wordt u in de komende weken toegezonden.

Mijn diensten staan te uwer beschikking voor elke toelichting die u zou wensen bij dit besluit en zijn bijlagen.

Inmiddels verblijf ik,

met de meeste hoogachting,

de Voorzitter,



J.-L. DUPLAT

Wijzigingen aangebracht aan de testtabellen die eerder werden meegedeeld aan de beursvennootschappen

Reglement op het eigen vermogen

Standaardmethode - vereenvoudigde methode - de minimis-methode

Voor elke methode werd een afzonderlijke set van tabellen voorzien.

Tabel 10.10 : punt 4 (lijnen 300 tot 320)

Er werden drie eigen-vermogensratio's opgenomen in plaats van één enkele voorheen. De berekening ervan is facultatief.

Tabel 10.40 :

De tabel werd aangepast zodat zij verder kan worden gebruikt na de gebeurlijke invoering van de verplichting in EURO te rapporteren. Voorlopig worden de tabellen in BEF opgesteld.

Tabel 10.90 :

De commentaar bij deze - overigens ongewijzigde - tabel werd vervolledigd wat betreft de weging van de te vermelden bedragen en de draagwijdte van de begrenzingsnorm van toepassing op wederpartijen bij wie cliëntengelden worden belegd.

Reglement op de belegging van de cliëntengelden

Tabel 20.10 :

Twee kolommen werden bijgevoegd om de testen op de naleving van het reglement op een meer gedetailleerde wijze weer te geven.

Tabel 20.20 :

Twee sub-totalen werden bijgevoegd : lijnen 049 en 139.

Tabel 20.30 :

Zie tabel 10.40 hierboven.

Commentaar bij de tabellen

Behoudens de hierboven beschreven wijzigingen, werden nog verschillende verduidelijkingen aangebracht, inzonderheid :

- tabel 10.10 : lijn 40
- tabel 10.20 : lijn 700
- tabel 10.50 (enkel bij de minimis) : lijn 400 en 490
- tabel 20.30.

BESLUIT VAN DE COMMISSIE VOOR HET BANK- EN FINANCIEWEEZEN VAN 24 JUNI 1997 OP DE PERIODIEKE RAPPORTERING OVER DE REGLEMENTEN OP HET EIGEN VERMOGEN VAN DE BEURSVENNOOTSCHAPPEN EN DE BELEGGING VAN DE CLIËTENGELDEN

DE COMMISSIE VOOR HET BANK- EN FINANCIEWEEZEN,

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, inzonderheid op artikel 91;

Gelet op de richtlijn 93/6/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 15 maart 1993 inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen, inzonderheid artikel 8;

Gelet op het besluit van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 5 december 1995 over het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen, goedgekeurd bij ministerieel besluit van 31 december 1995, inzonderheid artikelen 90 en 92;

Gelet op de beslissing van de raad van bestuur van het Interventiefonds van de beursvennootschappen van 23 november 1995 over het reglement op de belegging van de cliëntengelden, goedgekeurd bij ministerieel besluit van 31 december 1995;

Gelet op de raadpleging van de Effectenbeursvennootschappen als bedoeld in artikel 91 van de wet van 6 april 1995 en op het advies van de Belgische Vereniging voor Beursvennootschappen;

BESLUIT :

Artikel 1. Definities.

Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder :

- 1° de wet : de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs;
- 2° het reglement op het eigen vermogen : het besluit van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 5 december 1995 over het eigen vermogen van de beursvennootschappen, goedgekeurd bij het ministerieel besluit van 31 december 1995;
- 3° het reglement op de belegging van de cliëntengelden : de beslissing van de raad van bestuur van het Interventiefonds van de beursvennootschappen van 23 november 1995 over het reglement van de cliëntengelden, goedgekeurd bij ministerieel besluit van 31 december 1995.

Artikel 2. Toepassingsdomein.

De bepalingen van dit besluit gelden voor :

- 1° de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht die een vergunning als beursvennootschap hebben verkregen overeenkomstig de bepalingen van boek II, titel II van de wet;
- 2° de bijkantoren in België van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Gemeenschap, bedoeld in boek II, titel IV van de wet, en die van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen een vergunning hebben verkregen als beursvennootschap, met uitzondering van :
 - wat de rapportering over het eigen vermogen betreft, de bijkantoren van de bedoelde beleggingsondernemingen die overeenkomstig artikel 90, derde lid, van het reglement op het eigen vermogen zijn vrijgesteld van de naleving van dit reglement;
 - wat de rapportering over de belegging van de cliëntengelden betreft, de bijkantoren van de bedoelde beleggingsondernemingen die geen cliëntentegoeden mogen ontvangen.

Artikel 3. Vorm en inhoud van de rapportering.

§1. De ondernemingen brengen volgens de in artikel 4 vastgestelde frequentie verslag uit over hun kapitaaltoereikendheid op vennootschappelijke en op geconsolideerde basis door middel van de volgende tabellen, naar gelang het geval :

- 1° de ondernemingen die de "de minimis"-regeling toepassen, als bedoeld in de artikelen 7 tot 9 van het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen : de tabellen 10.10, 10.20, 10.30, 10.40, 10.50 en 10.90, die als bijlage 1 bij dit besluit zijn gevoegd;
- 2° de ondernemingen die de vereenvoudigde methode toepassen, als bedoeld in de artikelen 10 en 11 van het reglement : de tabellen 10.10, 10.20, 10.30, 10.40, 10.50, 10.60, 10.80 en 10.90, die als bijlage 2 bij dit besluit zijn gevoegd;
- 3° de ondernemingen die de standaardmethode toepassen : de tabellen 10.10, 10.20, 10.30, 10.40, 10.50, 10.70, 10.80 en 10.90, die als bijlage 3 bij dit besluit zijn gevoegd.

§2. De ondernemingen brengen volgens de in artikel 4 vastgestelde frequentie, op vennootschappelijke basis verslag uit over de belegging van de cliëntengelden door middel van de tabellen 20.10, 20.20 en 20.30, die als bijlage 4 bij dit besluit zijn gevoegd.

Artikel 4. Frequentie en modaliteiten van de rapportering.

- §1. De rapportering als bedoeld in artikel 3, §§ 1 en 2 over de vennootschappelijke positie wordt opgemaakt op basis van de gegevens van de laatste dag van elk kwartaal en overgemaakt aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen uiterlijk de 25ste kalenderdag of, wat het vierde kwartaal betreft, tegen de laatste dag van de maand die volgt op de afsluitingsdatum.
- §2. In afwijking van §1, wordt de rapportering over de vennootschappelijke positie opgemaakt op basis van de gegevens van de laatste dag van elke maand en overgemaakt aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen uiterlijk de 25ste kalenderdag of, wat de laatste maand van het boekjaar betreft, tegen de laatste dag van de maand die daarop volgt, in het geval van ondernemingen die één of meerdere van de werkzaamheden als bedoeld in artikel 58, §1, tweede lid, van de wet verrichten.
- §3. De rapportering over de geconsolideerde positie als bedoeld in artikel 3, §1, wordt opgemaakt op basis van de gegevens van de laatste dag van elk semester en overgemaakt aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen uiterlijk de laatste dag van de maand die volgt op de afsluitingsdatum.

Artikel 5. Afwijkingen.

In bijzondere gevallen kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen afwijkingen toestaan van de bepalingen van dit besluit.

Wanneer de financiële situatie van een beursvennootschap dit vereist, mag de Commissie voor het Bank- en Financiewezen haar een hogere rapporteringsfrequentie opleggen als bedoeld in artikel 4, §§ 1 tot 3.

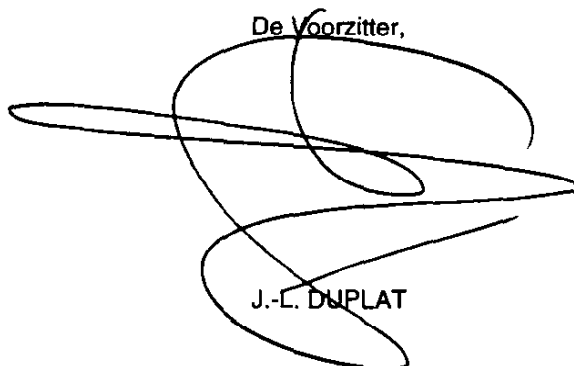
Artikel 6. Inwerkingtreding en overgangsbepalingen.

Dit besluit treedt in werking op 30 juni 1997.

In afwijking van artikel 4, §3, wordt de eerste rapportering over de geconsolideerde positie aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen meegedeeld uiterlijk tegen de laatste dag van de derde maand die volgt op de afsluitingsdatum.

Brussel, 24 juni 1997.

De Voorzitter,

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the left.

J.-L. DUPLAT

Rapportering over het reglement op het eigen vermogen

Standaardmethode

Naam :

Adres :

Positie waarover wordt gerapporteerd (aanduiden met x) : - vennootschappelijke positie

- geconsolideerde positie

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

Handtekening(en) :

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Opgemaakt te op

Tel .

ALGEMENE TOELICHTING

Opdat de lezer gemakkelijker het verband zou kunnen leggen tussen de rapporteringstabellen en de codes in de "handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden", werden bepaalde codes - vetjes gedrukt en tussen haakjes - opgenomen in de rechtermarge van de tabellen 10.20 tot 10.90 en 20.20 alsook rechts van de in te vullen vakjes in tabel 10.10.

De structuur van de rapportering ziet er als volgt uit :

- algemene identificatietabel;
- tabellen 10.10 tot 20.10 : samenvattende tabellen met de tests;
- tabellen 10.20 tot 10.90 : rapporteringstabellen over de eigen-vermogensvereisten;
- tabellen 20.20 en 20.30 : rapporteringstabellen over de belegging van cliëntengelden.

Tabellen over het eigen vermogen :

De beursvennootschappen die de tabellen op basis van de geconsolideerde positie moeten meedelen, zijn gehouden ook een tweede reeks tabellen in te vullen op vennootschappelijke basis.

Met name voor de tabellen 10.40 (wisselrisico) en 10.70 (positierisico) op geconsolideerde basis, stemmen de eigen-vermogensvereisten overeen met de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de voor elke geconsolideerde onderneming afzonderlijk berekende eigen-vermogensvereisten. De posities van de geconsolideerde ondernemingen mogen daarentegen wel worden gecompenseerd als aan de in artikel 86, § 2 bedoelde voorwaarden van het reglement op het eigen vermogen is voldaan. In dat geval moeten de tabellen 10.40 en 10.70 op die basis worden ingevuld.

Tenzij anders bepaald, wordt verwezen naar de artikelen van de reglementen.

Toelichting bij tabel 10.10 : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen

De meeste informatie in deze tabel is afkomstig van de tabellen 10.20 tot 10.90

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

Kolom 10 moet door alle beursvennootschappen worden ingevuld. Beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, vermelden de bedragen die voortvloeien uit de in artikel 95 van de wet van 6 april 1995 bedoelde geconsolideerde positie.

Kolom 20

Kolom 20 moet enkel worden ingevuld door beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, voor zover zij rapporteren over hun vennootschappelijke positie. Zij vermelden er 75 % van hun vereisten op vennootschappelijke basis.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 400 van tabel 10.20

Lijn 020 = lijn 599 van tabel 10.20

Lijn 040 = het minimumkapitaal is het kapitaal als bedoeld in de artikels 58 en 66 van de wet van 6 april 1995. 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 (= lijn 700 van tabel 10.20)

Lijn 060 = lijn 099 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 080 = lijn 199 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 100 = lijn 299 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 120 = lijn 300 van kolom 60 van tabel 10.50

Lijn 140 = lijn 650 van kolom 30 van tabel 10.40

Lijn 150 = lijn 999 van kolom 30 van tabel 10.70

Lijn 160 = lijn 200 van kolom 40 van tabel 10.80

Lijn 170 = totaal van kolom 50 van tabel 10.90

Lijnen 300 tot 320 = deze ratio's geven aan in welke mate het geheel van de risico's (krediet- en marktrisico) door eigen vermogen wordt gedekt. De berekening ervan is echter facultatief. Voor het detail van de formules, verwijzen wij naar hoofdstuk IX.E van de "Handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden".

Tabel 10.10. : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen (000) Standaardmethode

		10	20
1. Eigen vermogen			
1.1 Eigen vermogen van rang 1 + rang 2	010 (130)	XXXXX
1.2 Eigen vermogen van rang 3	020 (3200)	XXXXX
1.3 Totaal	030 (130 + 3200)	XXXXX
2. Algemene niet-cumulatieve-tests			
			75% van de vereisten
2.1 Minimumkapitaal	040	XXXXX
Overschot (+) / Tekort (-)	050	XXXXX
2.2 Vreemde middelen	060 (319) (319 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	070 (130 - 319) (130 - 319 x 75%)
2.3 Dekking van de vaste activa	080 (430) (430 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	090 (130 - 430) (130 - 430 x 75%)
2.4 Dekking van de algemene kosten	100 (590) (590 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	110 (130 - 590) of (130 + 3200 - 590) (130 - 590 x 75%) of (130 + 3200 - 590 x 75%)
3. Cumulatieve tests			
3.1 Kredietrisico	120 (750) (750 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	130 (130 - 750) (130 - 750 x 75%)
3.2 Marktrisico's			
3.2.1 Wisselkoersrisico	140 (650) (650 x 75%)
3.2.2 Positierisico	150 (2499) (2499 x 75%)
3.2.3 Afwikkelings-/wederpartijrisico	160 (2999) (2999 x 75%)
3.2.4 Overschrijding grote risico's	170 (3000) (3000 x 75%)
Totaal van de marktrisico's (3.2.1 tot 3.2.4)	199 (a) (a x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	200 (130 - 750 - a) of (130 - 750 + 3200 - a) (130 - 750x75% - ax75%) of (130 - 750x75% + 3200 - ax75%)
4. Ratio's			
4.1 Solvabiliteitsratio sensu lato	300	XXXXX
4.2 Solvabiliteitsratio sensu stricto	310	XXXXX
4.3 Marge eigen vermogen rang 3	320	XXXXX

N.B. : De codes rechts van de in te vullen vakjes worden in de handleiding gebruikt.

Toelichting bij tabel 10.20 : Samenstelling van het eigen vermogen

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 020, 030, 040, 080, 090, 100, 110, 210

Hier worden de bedragen vermeld die, in voorkomend geval, in de periodieke staten worden opgenomen in de respectieve posten 0500, 0510, 0530, 0540 (indien positief), 0540 (indien negatief), 0550 (indien negatief), 0100, 0110, 0520.

Lijnen 060, 070 en 140

Deze lijnen slaan enkel op de geconsolideerde posities.

Lijn 240

Bedrag waarbij rekening werd gehouden met de progressieve reductie bedoeld in artikel 14, § 1, 2°, d) van het reglement.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		Standaardmethode	
		Bedrag	
		10	
1. Eigen vermogen sensu stricto (rang 1)			
1.1 Gestort kapitaal	010	
1.2 Uitgiftepremies	020	
1.3 Reserves	030	
1.4 Overgedragen winst	040	
1.5 Fonds voor algemene bankrisico's	050	XXXXX	
1.6 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen :			
- negatieve consolidatieverschillen, negatieve verschillen na vermogensmutatie en negatieve omrekeningsverschillen	060	
- belangen van derden	070	
1.7 Af te trekken posten :			
1.7.1 Overgedragen verlies	080	
1.7.2 Verlies van het boekjaar	090	
1.7.3 Oprichtingskosten	100	
1.7.4 Immateriële vaste activa	110	
1.7.5 Eigen aandelen	120	
1.7.6 Niet-geboekte verliezen en kosten	130	
1.7.7 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen : positieve consolidatieverschillen, positieve verschillen na vermogensmutatie, positieve omrekeningsverschillen	140	
1.8 Totaal van het eigen vermogen sensu stricto	199	(109)
2. Aanvullende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 2)			
2.1 Herwaarderingsmeerwaarden	210	
2.2 Intern zekerheidsfonds	220	XXXXX	
2.3 Financieringsinstrumenten en schuldtitels bedoeld in art. 14 §1, 2°, c	230	
2.4 Achtergestelde schulden >= 5 jaar bedoeld in art. 14 §1, 2° d (MAX 50% lijn 199)	240	
2.5 Totaal van de aanvullende bestanddelen	250	
2.6 Aanvullende bestanddelen die in aanmerking moeten worden genomen (MAX 100% lijn 199)	299	(119)

Lijn 540

Mag slechts in aanmerking worden genomen totdat het resultaat van het vorige boekjaar een bestemming krijgt van de algemene vergadering.

Lijn 599

De regels die moeten worden toegepast om de nuttige bestanddelen te berekenen, komen expliciet aan bod in de toelichting bij het koninklijk besluit van 5 december 1995 alsook in de voornoemde handleiding (punt IX.C.).

Lijn 700

Het referentieniveau is het niveau als bedoeld in artikel 66, § 2 van de wet van 6 april 1995, dat een overgangsregeling bepaalt voor de beursvennootschappen die per 31 december 1995 de activiteiten uitoefenden als bedoeld in artikel 58, § 1, alinea 2 van de wet van 6 april 1995, dat een volgestort kapitaal van 50 miljoen vereist maar waarvan het eigen vermogen op die datum kleiner was dan 50 miljoen. De overgangsregeling bepaalt dat het eigen vermogen niet lager mag zijn dan een te berekenen referentieniveau.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		Standaardmethode
(vervolg)		Bedrag
		10
3. Af te trekken posten		
3.1 Deelneming bedoeld in art. 14 §4, 1° et 2°	310
3.2 Instrumenten en vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 3°	320
3.3 Achtergestelde vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 4°	330
3.4 Aandelen, vorderingen en instrumenten bedoeld in art. 14 §4, 5°	340
3.5 Bestanddelen van het eigen vermogen bedoeld in art. 14 §4, 6°	350
3.6 Vorderingen en verplichtingen bedoeld in art. 14 §4, 7°	360
3.7 Totaal van de af te trekken posten	399
		(129)
4. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2	400
		(130)
5. Bijkomende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 3)		
5.1 Achtergestelde schulden en financieringsinstrumenten bedoeld in art.15 §1, 3°	510
5.2 Overschot van de bestanddelen van rang 2	520
5.3 Nettowinst van de handelsportefeuille	530
5.4 Nettowinst van de handelsportefeuille van het vorig boekjaar	540
5.5 Totaal van de nuttige bestanddelen van het eigen vermogen van rang 3	599
		(3200)
6. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2 + rang 3	600
		(130+3200)
7. Referentieniveau van het eigen vermogen	700
		(170)

Toelichting bij tabel 10.30 : Algemene niet-cumulatieve vereisten

Toelichting bij de kolommen

Kolom 30

Kolom 30 is het resultaat van de vermenigvuldiging van de drie totaalstaten van kolom 10 (lijnen 099, 199 en 299) met de respectieve wegingsfactor vermeld in kolom 20.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 030 en 100

Hier worden de bedragen opgenomen die, in voorkomend geval, in de periodieke staten zijn vermeld in de respectieve posten 0580 + 0590, 0690 en 0120.

Lijn 020

Deze lijn stemt in voorkomend geval overeen met de som van de lijnen 0600 tot 0680 van de periodieke staten, voor het gedeelte van van de schulden, waarvan de datum van terbeschikkingstelling is bereikt of overschreden.

Lijnen 200 tot 240

Hier worden de bedragen opgenomen die in de laatste periodieke staten van het boekjaar zijn vermeld in de respectieve posten 1100, 1110, 1120, 1130 en 1140. Als het vorige boekjaar geen twaalf maanden duurde, moet dat worden vermeld. In dat geval dient het bedrag van de kosten te worden herberekend op twaalf maanden en moet het aldus bekomen bedrag hier worden vermeld.

Tabel 10.30. : Algemene niet-cumulatieve vereisten (000)		Standaardmethode			
		Bedrag	Wegings-of vermenig- vuldigings- factor	Vereiste	
					10
1. Vreemde middelen					
1.1 Schulden > 1 jaar (uitgezonderd achtergestelde schulden)	010	XXXXX	XXXXX	
1.2 Schulden < 1 jaar	020	XXXXX	XXXXX	
1.3 Overlopende rekeningen	030	XXXXX	XXXXX	
1.4 Verplichtingen uit gemobiliseerde activa	040	XXXXX	XXXXX	
1.5 Totaal van en vereiste voor de vreemde middelen	099	6 à 2%	(319)
2. Vaste activa					
2.1 Materiële vaste activa	100	XXXXX	XXXXX	
2.2 Financiële vaste activa die niet in mindering zijn gebracht voor de berekening van het eigen vermogen	110	XXXXX	XXXXX	
2.3 Totaal van en vereiste voor de vaste activa	199	100%	(430)
3. Algemene kosten van het voorafgaande boekjaar (=12 maanden)					
3.1 Diensten en diverse goederen	200	XXXXX	XXXXX	
3.2 Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	210	XXXXX	XXXXX	
3.3 Afschrijvingen en waardeverminderingen	220	XXXXX	XXXXX	
3.4 Voorzieningen voor risico's en kosten	230	XXXXX	XXXXX	
3.5 Andere bedrijfskosten	240	XXXXX	XXXXX	
In mindering te brengen : rechtstreeks met het bedrijfsvolume verbonden kosten	250	XXXXX	XXXXX	
3.6 Totaal van en vereiste voor de algemene kosten van het voorafgaande boekjaar	299	25%	(590)
Gedetailleerde opgave van de kosten die in mindering werden gebracht (250) en motivering :					
Rekening van het rekeningstelsel	Bedrag	Motivatie			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
	Totaal :			

Toelichting bij tabel 10.40 : Wisselkoersrisico

Toelichtingen bij de lijnen

Lijnen (120 en 130), (210 en 220), (310 en 320)

Per lijnenpaar moet elke vennootschap slechts één van beide lijnen invullen volgens de gebruikte methode.

Vennootschappen die een intern model gebruiken (lijnen 130, 220, 320) vermelden in kolom 30 het eigen-vermogensvereiste dat wordt verkregen door het bedrag van het volgens dat model berekende waarschijnlijke verlies ingevolge posities in deviezen, goud of andere edele metalen, te vermeningvuldigen met de wegingsfactor die door de Commissie voor het Bank- en Financieuzen wordt bepaald. Het op lijn 130 vermelde vereiste mag niet lager zijn dan 2 % van lijn 110.

Lijnen (400, 410, 420), (500, 510, 520)

Vennootschappen die een scenario-methode gebruiken (lijnen 420 en 520) om het vereiste te berekenen voor de opties op deviezen, goud en andere edele metalen en voor de bijbehorende dekkingposities, vermelden in kolom 30 het bedrag van het op basis van die methode berekende vereiste.

Tabel 10.40 op geconsolideerde basis

a) Zonder compensatie :

Lijnen 010, 022, 030, 040 en 100

Deze lijnen moeten niet worden ingevuld.

Lijnen 021, 110, 200, 300

De som zonder compensatie van de posities van elke geconsolideerde onderneming.

Lijnen 400, 410, 420, 500, 510 en 520

De som zonder compensatie van de op deze lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor elke geconsolideerde onderneming.

b) Met compensatie (artikel 86, § 2) :

De tabel wordt ingevuld op basis van de gecompenseerde posities.

Toelichting bij tabel 10.50 : Kredietrisico

Lijnen 010 tot 060

Hier worden de bedragen vóór weging opgenomen.

Lijn 100

Deze lijn heeft betrekking op het totaal van de lijnen 010 tot 060 vóór weging.

Lijn 200

Hier wordt het resultaat vermeld van de vermenigvuldiging van het totaal van elke kolom (lijn 100) met de bijbehorende wegingsfactor.

Tabel 10.50. : Kredietrisico (000)

Standaardmethode

		Wegingspercentages							Vereiste	
		100%	50%	20%	10%	0%	Andere wegingsfactoren			
		10	20	30	40	50	60	70		
1. Actiefbestanddelen										
1.1 Vaste activa	010	XXXXX	
1.2 Vorderingen	020	XXXXX	
1.3 Posities	030	XXXXX	
1.4 Liquide middelen en overlopende rekeningen	040	XXXXX	
2. Buiten-balans posten	050	XXXXX	(711 à 715)
Risicovolume per kolom	100	XXXXX	
Gewogen risicovolume per kolom	200	XXXXX	(Totaal = 740)
Eigen - vermogenvereiste	300	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	(750)

Toelichting bij tabel 10.70 : Posities in financiële instrumenten

Toelichting bij de kolommen

Kolom 30 : het resultaat van de vermenigvuldiging van kolom 10 met de wegingsfactor van kolom 20.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 060 en 540

Vennootschappen die een intern model gebruiken, vermelden in kolom 30 het volgens dat model berekende vermoedelijke verlies met betrekking tot het specifieke risico.

Lijn 099

Som van de lijnen 020 tot 050. Vennootschappen die een intern model gebruiken voor het specifieke risico, vermelden het maximum van lijn 060 en van 50 % van het vereiste voor het specifieke risico van de met het interne model verwerkte posities, dat zou worden berekend conform de op de lijnen 010 tot 050 bedoelde standaardmethode.

Lijnen (100, 110, 120) en lijnen (600, 610)

Behalve bij combinatie van methodes, moet slechts één van de drie lijnen (100, 110 en 120) en slechts één van beide lijnen (600, 610) door elke vennootschap worden ingevuld naar gelang de gebruikte methode. Vennootschappen die een intern model gebruiken (lijnen 120 en 610) vermelden in kolom 10 het volgens dat model berekende maximale verlies en vermenigvuldigen het met de wegingsfactor die door de Commissie voor het Bank- en Financieuzen wordt bepaald (kolom 20), om het eigen-vermogensvereiste te verkrijgen (kolom 30).

Lijnen (200, 300, 350) en (700, 800, 850)

Behalve bij combinatie van methodes, moet per lijnentrio slechts één van de drie lijnen door elke vennootschap worden ingevuld naar gelang de gehanteerde methode. Vennootschappen die een scenario-methode gebruiken (lijnen 350 en 850 - algemeen risico) voor de opties en de bijbehorende dekkingsposities, vermelden in kolom 30 het bedrag van het volgens die methode berekende vereiste. Het gebruik van die methode doet geenszins 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 voor het specifieke risico.

Lijn 599

Som van de lijnen 510 tot 530. Vennootschappen die een intern model gebruiken, vermelden het maximum van lijn 540 en van 50 % van het vereiste voor het specifieke risico van de via het interne model verwerkte posities, dat zou worden berekend conform de op de lijnen 500 tot 530 bedoelde standaardmethode.

Tabel 10.70 op geconsolideerde basis

a) Zonder compensatie : Kolom 10 vermeldt, in voorkomend geval, de som zonder compensatie van de posities van de geconsolideerde ondernemingen.

Lijnen 100, 110, 200, 300, 350, 600, 700, 800, 850, 950 : de som van de op deze lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor elke geconsolideerde onderneming.

b) Met compensatie (artikel 86, § 2) : de tabel wordt ingevuld op basis van de gecompenseerde posities.

Tabel 10.70. : Posities in financiële instrumenten (000)		Standaardmethode		
		Bedrag	Wegings- of vermenigvuldigingsfactor	Eigenvermogensvereisten
		10	20	30
1. Rente-instrumenten				
1.1 Specifiek risico berekend volgens :				
- de emittent : Centrale overheid	010	0%	XXXXX
Emittenten die voor lagere weging in aanmerking kunnen worden genomen en resterende looptijd van :				
0 tot 6 maanden	020	0,25%
6 tot 24 maanden	030	1,00%
meer dan 24 maanden	040	1,60%
Andere emittenten	050	8,00%
- een intern model	060	XXXXX	XXXXX
Totaalvereiste voor het specifieke risico	099	XXXXX	XXXXX (2009)
1.2 Algemeen risico berekend volgens :				
- de methode van de resterende looptijden	100	XXXXX	XXXXX (2069)
- de duration-methode	110	XXXXX	XXXXX (2079)
- een intern model	120
1.3 Opties :				
Gamma- en vegasico's (delta plus-methode)	200	XXXXX	XXXXX (2149)
Vereenvoudigde methode	300	XXXXX	XXXXX (2159)
Scenario-methode	350	XXXXX	XXXXX
1.4 Totaalvereiste voor de rente-instrumenten	400	XXXXX	XXXXX (2199)
2. Aandelen en andere effecten die met aandelen kunnen worden gelijkgesteld				
2.1 Specifiek risico berekend volgens :				
- de diversificatiegraad :				
- Termijnverrichtingen en op de beurs verhandelde opties :				
. op sterk gediversifieerde indexen	500	0%	XXXXX
. op weinig gediversifieerde indexen	510	2%
- Gediversifieerde portefeuilles van de eigendomsbewijzen	520	2%
- Andere posities in eigendomsbewijzen	530	4%
- een intern model	540	XXXXX	XXXXX
Totaalvereiste voor het specifieke risico	599	XXXXX	XXXXX (2249)
2.2 Algemeen risico berekend volgens :				
- de standaardmethode	600	8% (2299)
- een intern model	610
2.3 Opties :				
Gamma- en vegasico's (delta plus-methode)	700	XXXXX	XXXXX (2349)
Vereenvoudigde methode	800	XXXXX	XXXXX (2369)
Scenario-methode	850	XXXXX	XXXXX
2.4 Totaalvereiste voor de aandelen en andere effecten die met aandelen kunnen worden gelijkgesteld	900	XXXXX	XXXXX (2399)
3. Waarborg van goede afloop	950	XXXXX	XXXXX (2400)
4. Rechten van deelneming in instellingen van collectieve belegging	960	8% (2459)
5. Totaalvereiste voor de posities in financiële instrumenten	999	XXXXX	XXXXX (2499)

Toelichting bij kolom 10.80 : Afwikkelings- en wederpartijrisico

Niet-afgewikkelde verrichtingen

In de verschillende kolommen moeten de bedragen worden vermeld, vermenigvuldigd met het percentage dat van toepassing is, volgens het aantal verstreken dagen.

Toelichting bij de kolommen

Kolom 20 (vanaf lijn 030)

Hier moeten de in kolom 10 opgenomen bedragen worden vermeld, vermenigvuldigd met de wegingsfactor van de wederpartijen conform hoofdstuk III van het reglement.

Kolom 40

Hier wordt, in voorkomend geval, het resultaat vermeld van de vermenigvuldiging van de bedragen van kolom 20 met de bedragen van kolom 30.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010 en 020

Slechts één van beide lijnen moet door elke vennootschap worden ingevuld volgens de gebruikte methode.

Tabel 10.80. : Afwikkelings- en wederpartijrisico (000)		Standaardmethode					
		10	20	30	40		
1. Niet-afgewikkelde verrichtingen		Verstreken werkdagen					
		5 - 15	16 - 30	31 - 45	> 45	Vereiste	
1.1 Prijsverschil	010	(2519)
1.2 Afwikkelingsprijs	020	(2529)
2. Leveringen zonder tegenprestaties		Bedrag	Gewogen risico's	Wegingspercentages		Vereiste	
Waarde effecten / Geldsommen	030	8%		(2599)
3. Cessies / retrocessies en effectenleningen							
Cessies en verstrekte effectenleningen							
3.1 Marktwaarde verstrekte effecten	040	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
3.2 Opgenomen lening of zekerheid	050	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
3.3 Verschil (potentieel verlies)	060	8%		
Retrocessies en opgenomen effectenleningen							
3.4 Verstrekte lening of zekerheid	070	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
3.5 Marktwaarde ontvangen effecten	080	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
3.6 Verschil (potentieel verlies)	090	8%		
3.7 Totaal kapitaalvereiste	100	XXXXX	XXXXX	XXXXX XXXXX		(2649)
4. Afgeleide OTC-instrumenten							
4.1 Methode gebaseerd op de waardering tegen marktwaarde :							
. Actuele vervangingskost	110	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
. Potentieel toekomstig kredietrisico	120	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX	
. Som	130	8%		(2669)
4.2 Methode gebaseerd op het oorspronkelijk risico :							
. Gewogen theoretische hoofdsom	140	8%		(2679)
5. Overige risico's	150	8%		(2799)
6. Totaal vereiste voor het afwikkelings- en wederpartijrisico	200	XXXXX	XXXXX	XXXXX XXXXX		(2999)

Toelichting bij tabel 10.90 : Grote risico's

Kolom 10

Het totaal van de risico's (bedragen na weging krachtens artikels 80 en 81 van het reglement) hoger dan 10 % van het eigen vermogen (code 010) moet worden vermeld per wederpartij.

Voor de wederpartijen waarbij de cliëntengelden werden belegd krachtens het reglement op de belegging van cliëntengelden, mag het totaal van de gewogen risico's per wederpartij 125 miljoen niet overschrijden.

Het totaal van de kolom mag de begrenzing als bedoeld in code 060 niet overschrijden.

Kolom 20

De gewogen activa die de belegging van cliëntengelden vertegenwoordigen worden hier vermeld.

Kolom 30

Verschil tussen de bedragen vermeld in kolom 20 en kolom 10.

Kolom 30.10 tot 50

Moet enkel worden ingevuld indien het bedrag (per wederpartij) vermeld in kolom 30 hoger is dan de begrenzing die van toepassing is (code 020 of 040 op de voorwaarden vermeld in artikel 83, § 2, van het reglement).

Tabel 10.90 op geconsolideerde basis

Hier wordt artikel 86 van het reglement toegepast.

Tabel 10.90. : Grote risico's (000)

Standaardmethode

1. Begrenzungen

Code	Bedrag
010
020
030
040
050
060

- 10% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 800% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)

2. Rapportingschema

Code en identificatie wederpartij	10		20		30		30.1		30.2		40		50	
	Grote risico's		Belegging van cliëntengelden		Totaal risico's (col 10 - col 20) indien > = 020 of 040		Kredietrisico's begrepen in col 30		Handelsport. risico's begrepen in col 30		Overschrijding in de handelsport. (col 30 - 030 of 050 met max col 30.2)		Aanvullende eigen-vermogen vereiste	
	Bedrag	% EV	Bedrag		Bedrag	% EV	Bedrag	% EV	Bedrag		Bedrag		Bedrag	
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
.....														
Totaal														

(3000)

Rapportering over het reglement op de belegging van cliëntengelden

Naam:

Adres :

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

(driemaandelijks of maandelijks)

Handtekening(en) :

Opgemaakt te op

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Tel .

Handtekening(en) :

Toelichting bij tabel 20.10 : Tests van toereikendheid van de belegging van cliëntengelden

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

De informatie is afkomstig van tabel 20.20.

Kolom 20

Het overschot of het tekort voor elke rubriek van 1 tot 3 wordt hier hernomen.

Kolom 30

Het positieve of negatieve bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 030.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 060 indien het negatief is.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 090 indien het negatief is.

De som van kolom 30 wordt hernomen in lijn 100.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 099 van tabel 20.20

Lijn 020 = lijn 010 van tabel 20.20

Lijn 030 = lijn 010 - lijn 020

Lijn 040 = lijn 139 van tabel 20.20

Lijn 050 = lijn 049 van tabel 20.20

Lijn 060 = lijn 040 - lijn 050

Lijn 070 = lijn 140 van tabel 20.20

Lijn 080 = lijn 050 van tabel 20.20

Lijn 090 = lijn 070 - lijn 080

Tabel 20.10. : Tests van de toereikendheid van de belegging van cliëntengelden (000)

		Bedrag	Overschot / Tekort	Globaal Overschot / Tekort
		10	20	30
1. Te beleggen cliëntengelden				
1.1 Totaal van de cliënten-rekeningen bij erkende instellingen	010	XXXXX	XXXXX
1.2 Te beleggen cliëntengelden	020	XXXXX	XXXXX
1.3 Overschot (+) / Tekort (-)	030	XXXXX
2. Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)				
2.1 Andere activa voor de vrijgestelde cliëntengelden	040	XXXXX	XXXXX
2.2 Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)	050	XXXXX	XXXXX
2.3 Overschot (+) / Tekort (-)	060	XXXXX
3. Dekkingswaarden				
3.1 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	070	XXXXX	XXXXX
3.2 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	080	XXXXX	XXXXX
3.3 Overschot (+) / Tekort (-)	090	XXXXX
4. Overschot (+) / Tekort (-)	100	XXXXX	XXXXX

Tabel 20.20. : Belegging van cliëntengelden (000)			
		Bedrag	
		10	
1. Te beleggen cliëntengelden	010	(4080)
2. Vrijgestelde cliëntengelden			
2.1 Geld in transit	020	(4030)
2.2 Vrijgestelde gelden van vennoten en bestuurders	030	(4060)
2.3 Vrijgestelde gelden van professionelen en institutionele beleggers	040	(4070)
Totaal (2.1 tot 2.3)	049	
2.4 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	050	(4040)
3. Belegging van cliëntengelden			
3.1 "Cliënten-" rekeningen bij erkende kredietinstellingen :			
- deposito's	060	
- OLO's, schatkistcertificaten	070	
3.2 "Cliënten-" rekeningen bij erkende correspondenten (deviezen) :	080	
Totaal van de "cliënten-" rekeningen bij erkende instellingen	099	
3.3 Andere activa :			
- kasmiddelen	100	
- waarden ter incasso	110	
- deposito's bij correspondenten sinds maximum 5 dagen	120	(4290)
- sinds maximum 5 dagen vervallen vorderingen op cliënten	130	(4190)
Totaal van de andere activa	139	
3.4 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	140	

Toelichting bij tabel 20.30 : Wisselkoersrisico

Deze tabel beoogt na te gaan of de beursvennootschap zich, globaal gezien onthoudt, wisselrisico's te nemen op de belegging van cliëntengelden.

In de kolommen 10 en 20 is er plaats voorzien om enkel de nettoposities in valuta's aan te duiden (net zoals deze vermeld in tabel 10.40), met betrekking tot cliëntengelden en de belegging ervan.

Moeten dus niet worden opgenomen in de tabel (onder andere) :

- niet-vervallen transacties;
- posities voor eigen rekening van de vennootschap;
- *posten die niets te maken hebben met transacties in financiële instrumenten (vaste activa, financiële schulden, andere schulden, regularisatierekeningen, etc...).*

Rapportering over het reglement op het eigen vermogen

Vereenvoudigde methode

Naam :

Adres :

Positie waarover wordt gerapporteerd (aanduiden met x) : - vennootschappelijke positie

- geconsolideerde positie

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

Handtekening(en) :

Opgemaakt te op

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Tel .

ALGEMENE TOELICHTING

Opdat de lezer gemakkelijker het verband zou kunnen leggen tussen de rapporteringstabellen en de codes in de "handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden", werden bepaalde codes - vetjes gedrukt en tussen haakjes - opgenomen in de rechtermarge van de tabellen 10.20 tot 10.90 en 20.20 alsook rechts van de in te vullen vakjes in tabel 10.10.

De structuur van de rapportering ziet er als volgt uit :

- algemene identificatietabel;
- tabellen 10.10 tot 20.10 : samenvattende tabellen met de tests;
- tabellen 10.20 tot 10.90 : rapporteringstabellen over de eigen-vermogensvereisten;
- tabellen 20.20 en 20.30 : rapporteringstabellen over de belegging van cliëntengelden.

Tabellen over het eigen vermogen :

De beursvennootschappen die de tabellen invullen op basis van de geconsolideerde positie moeten meedelen, zijn gehouden ook een tweede reeks tabellen in te vullen op vennootschappelijke basis.

Met name voor de tabellen 10.40 (wisselrisico) en 10.60 (positierisico) op geconsolideerde basis, stemmen de eigen-vermogensvereisten overeen met de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de voor elke geconsolideerde onderneming afzonderlijk berekende eigen-vermogensvereisten. De posities van de geconsolideerde ondernemingen mogen daarentegen wel worden gecompenseerd als aan de in artikel 86, § 2 bedoelde voorwaarden van het reglement op het eigen vermogen is voldaan. In dat geval moeten de tabellen 10.40 en 10.60 op die basis worden ingevuld.

Tenzij anders bepaald, wordt verwezen naar de artikelen van de reglementen.

Toelichting bij tabel 10.10 : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen

De meeste informatie in deze tabel is afkomstig uit de tabellen 10.20 tot 10.90

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

Kolom 10 moet door alle beursvennootschappen worden ingevuld. Beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, vermelden de bedragen die voortvloeien uit de in artikel 95 van de wet van 6 april 1995 bedoelde geconsolideerde positie.

Kolom 20

Kolom 20 moet enkel worden ingevuld door beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, voor zover zij rapporteren over hun vennootschappelijke positie. Zij vermelden er 75 % van hun vereisten op vennootschappelijke basis.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 400 van tabel 10.20

Lijn 020 = lijn 599 van tabel 10.20

Lijn 040 = het minimumkapitaal is het kapitaal als bedoeld in de artikelen 58 en 66 van de wet van 6 april 1995. 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 (= lijn 700 van tabel 10.20).

Lijn 060 = lijn 099 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 080 = lijn 199 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 100 = lijn 299 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 120 = lijn 300 van kolom 60 van tabel 10.50

Lijn 140 = lijn 650 van kolom 30 van tabel 10.40

Lijn 150 = lijn 700 van kolom 30 van tabel 10.60

Lijn 160 = lijn 200 van kolom 40 van tabel 10.80

Lijn 170 = totaal van kolom 50 van tabel 10.90

Lijnen 300 tot 320 = deze ratio's geven aan in welke mate het geheel van de risico's (krediet- en marktrisico) door eigen vermogen wordt gedekt. De berekening ervan is echter facultatief. Voor het detail van de formules, verwijzen wij naar hoofdstuk IX.E van de "Handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden".

Tabel 10.10. : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen (000) Vereenvoudigde methode

		10	20
1. Eigen vermogen			
1.1 Eigen vermogen van rang 1 + rang 2	010 (130)	XXXXX
1.2 Eigen vermogen van rang 3	020 (3200)	XXXXX
1.3 Totaal	030 (130 + 3200)	XXXXX
2. Algemene niet-cumulatieve-tests			75% van de vereisten
2.1 Minimumkapitaal	040	XXXXX
Overschot (+) / Tekort (-)	050	XXXXX
2.2 Vreemde middelen	060 (319) (319 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	070 (130 - 319) (130 - 319 x 75%)
2.3 Dekking van de vaste activa	080 (430) (430 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	090 (130 - 430) (130 - 430 x 75%)
2.4 Dekking van de algemene kosten	100 (590) (590 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	110 (130 - 590) of (130 + 3200 - 590) (130 - 590 x 75%) of (130 + 3200 - 590 x 75%)
3. Cumulatieve tests			
3.1 Kredietrisico	120 (750) (750 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	130 (130 - 750) (130 - 750 x 75%)
3.2 Marktrisico's			
3.2.1 Wisselkoersrisico	140 (650) (650 x 75%)
3.2.2 Positierisico	150 (1300) (1300 x 75%)
3.2.3 Afwikkelings-/wederpartijrisico	160 (2999) (2999 x 75%)
3.2.4 Overschrijding grote risico's	170 (3000) (3000 x 75%)
Totaal van de marktrisico's (3.2.1 tot 3.2.4)	199 (a) (a x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	200 (130 - 750 - a) of (130 - 750 + 3200 - a) (130 - 750x75% - ax75%) of (130 - 750x75% + 3200 - ax75%)
4. Ratio's			
4.1 Solvabiliteitsratio sensu lato	300	XXXXX
4.2 Solvabiliteitsratio sensu stricto	310	XXXXX
4.3 Marge eigen vermogen rang 3	320	XXXXX

N.B. : De codes rechts van de in te vullen vakjes worden in de handleiding gebruikt.

Toelichting bij tabel 10.20 : Samenstelling van het eigen vermogen

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 020, 030, 040, 080, 090, 100, 110, 210

Hier worden de bedragen vermeld die, in voorkomend geval, in de periodieke staten worden opgenomen in de respectieve posten 0500, 0510, 0530, 540 (indien positief), 0540 (indien negatief), 0550 (indien negatief), 0100, 0110, 0520.

Lijnen 060, 070 en 140

Deze lijnen slaan enkel op de geconsolideerde posities.

Lijn 240

Bedrag waarbij rekening werd gehouden met de progressieve reductie bedoeld in artikel 14, § 1, 2°, d) van het reglement.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		Vereenvoudigde methode
		Bedrag
		10
1. Eigen vermogen sensu stricto (rang 1)		
1.1 Gestort kapitaal	010
1.2 Uitgiftepremies	020
1.3 Reserves	030
1.4 Overgedragen winst	040
1.5 Fonds voor algemene bankrisico's	050	XXXXX
1.6 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen :		
- negatieve consolidatieverschillen, negatieve verschillen na vermogensmutatie en negatieve omrekeningsverschillen	060
- belangen van derden	070
1.7 Af te trekken posten :		
1.7.1 Overgedragen verlies	080
1.7.2 Verlies van het boekjaar	090
1.7.3 Oprichtingskosten	100
1.7.4 Immateriële vaste activa	110
1.7.5 Eigen aandelen	120
1.7.6 Niet-geboekte verliezen en kosten	130
1.7.7 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen : positieve consolidatieverschillen, positieve verschillen na vermogensmutatie, positieve omrekeningsverschillen	140
1.8 Totaal van het eigen vermogen sensu stricto	199
2. Aanvullende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 2)		
2.1 Herwaarderingsmeerwaarden	210
2.2 Intern zekerheidsfonds	220	XXXXX
2.3 Financieringsinstrumenten en schuldtitels bedoeld in art. 14 §1, 2°, c	230
2.4 Achtergestelde schulden >= 5 jaar bedoeld in art. 14 §1, 2° d (MAX 50% lijn 199)	240
2.5 Totaal van de aanvullende bestanddelen	250
2.6 Aanvullende bestanddelen die in aanmerking moeten worden genomen (MAX 100% lijn 199)	299

(109)

(119)

Lijn 540

Mag slechts in aanmerking worden genomen totdat het resultaat van het vorige boekjaar een bestemming krijgt van de algemene vergadering.

Lijn 599

De regels die moeten worden toegepast om de nuttige bestanddelen te berekenen, komen expliciet aan bod in de toelichting bij het koninklijk besluit van 5 december 1995 alsook in de voornoemde handleiding (punt IX.C.).

Lijn 700

Het referentieniveau is het niveau als bedoeld in artikel 66, § 2 van de wet van 6 april 1995, dat een overgangsregeling bepaalt voor de beursvennootschappen die per 31 december 1995 activiteiten uitoefenden als bedoeld in artikel 58, § 1, alinea 2, van de wet van 6 april 1995, dat een volgestort kapitaal van 50 miljoen vereist maar waarvan het eigen vermogen op die datum kleiner was dan 50 miljoen. De overgangsregeling bepaalt dat het eigen vermogen niet lager mag zijn dan een te berekenen referentieniveau.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		Vereenvoudigde methode
(vervolg)		Bedrag
		10
3. Af te trekken posten		
3.1 Deelneming bedoeld in art. 14 §4, 1° et 2°	310
3.2 Instrumenten en vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 3°	320
3.3 Achtergestelde vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 4°	330
3.4 Aandelen, vorderingen en instrumenten bedoeld in art.14 §4, 5°	340
3.5 Bestanddelen van het eigen vermogen bedoeld in art. 14 §4, 6°	350
3.6 Vorderingen en verplichtingen bedoeld in art. 14 §4, 7°	360
3.7 Totaal van de af te trekken posten	399
		(129)
4. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2	400
		(130)
5. Bijkomende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 3)		
5.1 Achtergestelde schulden en financieringsinstrumenten bedoeld in art.15 §1, 3°	510
5.2 Overschot van de bestanddelen van rang 2	520
5.3 Nettowinst van de handelsportefeuille	530
5.4 Nettowinst van de handelsportefeuille van het vorig boekjaar	540
5.5 Totaal van de nuttige bestanddelen van het eigen vermogen van rang 3	599
		(3200)
6. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2 + rang 3	600
		(130+3200)
7. Referentieniveau van het eigen vermogen	700
		(170)

Toelichting bij tabel 10.30 : Algemene niet-cumulatieve vereisten

Toelichting bij de kolommen

Kolom 30

Kolom 30 is het resultaat van de vermenigvuldiging van de drie totaalstaten van kolom 10 (lijnen 099, 199 en 299) met de respectieve wegingsfactor vermeld in kolom 20.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 030 en 100

Hier worden de bedragen opgenomen die, in voorkomend geval, in de periodieke staten zijn vermeld in de respectieve posten 0580 + 0590, 0690 en 0120.

Lijn 020

Deze lijn stemt in voorkomend geval overeen met de som van de lijnen 0600 tot 0680 van de periodieke staten, voor het gedeelte van de schulden, waarvan de datum van terbeschikkingstelling is bereikt of overschreden.

Lijnen 200 tot 240

Hier worden de bedragen opgenomen die in de laatste periodieke staten van het boekjaar zijn vermeld in de respectieve posten 1100, 1110, 1120, 1130 en 1140. Als het vorige boekjaar geen twaalf maanden duurde, moet dat worden vermeld. In dat geval dient het bedrag van de kosten te worden herberekend op twaalf maanden en moet het aldus bekomen bedrag hier worden vermeld.

Tabel 10.30. : Algemene niet-cumulatieve vereisten (000)		Vereenvoudigde methode			
		Bedrag	Wegings-of vermenig- vuldigings- factor	Vereiste	
					10
1. Vreemde middelen					
1.1 Schulden > 1 jaar (uitgezonderd achtergestelde schulden)	010	XXXXX	XXXXX	
1.2 Schulden < 1 jaar	020	XXXXX	XXXXX	
1.3 Overlopende rekeningen	030	XXXXX	XXXXX	
1.4 Verplichtingen uit gemobiliseerde activa	040	XXXXX	XXXXX	
1.5 Totaal van en vereiste voor de vreemde middelen	099	6 à 2%	(319)
2. Vaste activa					
2.1 Materiële vaste activa	100	XXXXX	XXXXX	
2.2 Financiële vaste activa die niet in mindering zijn gebracht voor de berekening van het eigen vermogen	110	XXXXX	XXXXX	
2.3 Totaal van en vereiste voor de vaste activa	199	100%	(430)
3. Algemene kosten van het voorafgaande boekjaar (=12 maanden)					
3.1 Diensten en diverse goederen	200	XXXXX	XXXXX	
3.2 Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	210	XXXXX	XXXXX	
3.3 Afschrijvingen en waardeverminderingen	220	XXXXX	XXXXX	
3.4 Voorzieningen voor risico's en kosten	230	XXXXX	XXXXX	
3.5 Andere bedrijfskosten	240	XXXXX	XXXXX	
In mindering te brengen : rechtstreeks met het bedrijfsvolume verbonden kosten	250	XXXXX	XXXXX	
3.6 Totaal van en vereiste voor de algemene kosten van het voorafgaande boekjaar	299	25%	(590)
Gedetailleerde opgave van de kosten die in mindering werden gebracht (250) en motivering :					
Rekening van het rekeningstelsel	Bedrag	Motivatie			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....	Totaal :			

Toelichting bij tabel 10.40 : Wisselkoersrisico

Toelichtingen bij de lijnen

Lijnen (120 en 130), (210 en 220), (310 en 320)

Per lijnenpaar moet elke vennootschap slechts één van beide lijnen invullen volgens de gebruikte methode.

Vennootschappen die een intern model gebruiken (lijnen 130, 220, 320) vermelden in kolom 30 het eigen-vermogensvereiste dat wordt verkregen door het bedrag van het volgens dat model berekende waarschijnlijke verlies ingevolge posities in deviezen, goud of andere edele metalen, te vermenigvuldigen met de wegingsfactor die door de Commissie voor het Bank- en Financieuzen wordt bepaald. Het op lijn 130 vermeld vereiste mag niet lager zijn dan 2 % van lijn 110.

Lijnen (400, 410, 420), (500, 510, 520)

Vennootschappen die een scenario-methode gebruiken (lijnen 420 en 520) om het vereiste te berekenen voor de opties op deviezen, goud en andere edele metalen en voor de bijbehorende dekkingsposities, vermelden in kolom 30 het bedrag van het op basis van die methode berekende vereiste.

Tabel 10.40 op geconsolideerde basis

a) Zonder compensatie :

Lijnen 010, 022, 030, 040 en 100

Deze lijnen moeten niet worden ingevuld.

Lijnen 021, 110, 200, 300

De som zonder compensatie van de posities van elke geconsolideerde onderneming.

Lijnen 400, 410, 420, 500, 510 en 520

De som zonder compensatie van de op deze lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor elke geconsolideerde onderneming.

b) Met compensatie (artikel 86, § 2) :

De tabel wordt ingevuld op basis van de gecompenseerde posities.

Tabel 10.40. : Wisselkoersrisico (000)		Vereenvoudigde methode			
		Netto-hausse	Netto-baisse	Vereiste	
		10	20	30	
1. Deviezen					
1.1 Netto-positie in de rapporteringsmunt	010	XXXXX	
1.2 Nauw gecorreleerde munitparen :					
- gecompenseerde positie	021	XXXXX	XXXXX	(619)
- niet-gecompenseerde positie :	022	XXXXX	
..... /	023	XXXXX	
..... /	024	XXXXX	
1.3 Samengestelde niet opgedeelde valuta's (SDR,...)	030	XXXXX	
.....		XXXXX	
1.4 Andere valuta's (USD, JPY,...)	040	XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
.....		XXXXX	
1.5 Totaal (uitgezonderd de rapporteringsmunt)	100	XXXXX	(611/612)
Totale netto-valutapositie	110		XXXXX	(613)
Kapitaalvereiste op de totale netto-valutapositie	120	XXXXXXXXXXXX		(618)
1.6 Intern model	130	XXXXXXXXXXXX		
2. Goud					
Totaal netto-open positie in goud (absolute waarde)	200	XXXXX	(621)
Vereiste : - standaard methode	210	XXXXXXXXXXXX		(629)
- intern model	220	XXXXXXXXXXXX		
3. Edele metalen (Zilver, platina, palladium, ...)					
Totaal netto-open positie in edele metalen (absolute waarde)	300	XXXXX	(640.40)
Vereiste : - standaard methode	310	XXXXXXXXXXXX		(641)
- intern model	320	XXXXXXXXXXXX		
4. Opties valuta & goud					
Gamma en vega risico's (delta plus - methode)	400	XXXXXXXXXXXX		(631)
Eenvoudige methode	410	XXXXXXXXXXXX		(633)
Scenario-methode	420	XXXXXXXXXXXX		
5. Opties edele metalen					
Gamma en vega risico's (delta plus - methode)	500	XXXXXXXXXXXX		(646)
Eenvoudige methode	510	XXXXXXXXXXXX		(648)
Scenario-methode	520	XXXXXXXXXXXX		
6. TOTAAL WISSELKOERSRISICO :					
	650	XXXXXXXXXXXX		(650)

Toelichting bij tabel 10.50 : Kredietrisico

Lijnen 010 tot 060

Hier worden de bedragen vóór weging opgenomen.

Lijn 100

Deze lijn heeft betrekking op het totaal van de lijnen 010 tot 060 vóór weging.

Lijn 200

Hier wordt het resultaat vermeld van de vermenigvuldiging van het totaal van elke kolom (lijn 100) met de bijbehorende wegingsfactor.

Tabel 10.50. : Kredietrisico (000)

Vereenvoudigde methode

		Wegingspercentages							Vereiste	
		100%	50%	20%	10%	0%	Andere wegingsfactoren			
		10	20	30	40	50	60	70		
1. Actiefbestanddelen										
1.1 Vaste activa	010	XXXXX	
1.2 Vorderingen	020	XXXXX	
1.3 Posities	030	XXXXX	
1.4 Liquide middelen en overlopende rekeningen	040	XXXXX	
2. Buiten-balans posten	050	XXXXX	(711 à 715)
Risicovolume per kolom	100	XXXXX	
Gewogen risicovolume per kolom	200	XXXXX	(Totaal = 740)
Eigen - vermogenvereiste	300	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	(750)

Toelichting bij tabel 10.60 : Posities in financiële instrumenten

Toelichting bij de kolommen

Kolom 30

Kolom 30 vloeit voort, in voorkomend geval, uit de vermenigvuldiging van de bedragen van kolom 10 met de wegingsfactoren van kolom 20.

Tabel 10.60 op geconsolideerde basis

a) Zonder compensatie :

Kolom 10 vermeldt de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de posities van de geconsolideerde ondernemingen.

b) Met compensatie (artikel 86, § 2) :

Kolom 10 wordt ingevuld aan de hand van de gecompenseerde posities.

Tabel 10.60. : Posities in financiële instrumenten (000)		Vereenvoudigde methode		
		Bedrag	Wegings- of vermenigvuldigingsfactor	Eigenvermogensvereiste
		10	20	30
1. Rente-instrumenten				
1.1 Specifiek risico volgens de wederpartij :				
Wederpartij gewogen aan 0%	010	0%	XXXXX
Wederpartij gewogen aan 20%	020	20% x 8%
Wederpartij gewogen aan 100%	030	100% x 8%
Totaalvereiste voor het specifieke risico	099	XXXXX	XXXXX (1049)
1.2 Algemeen risico berekend volgens de resterende looptijd :				
(in aantal jaren)				
<u>Lange posities</u>				
< 1	100	0,70%
> 1 en < 5	110	3,25%
> 5 en < 10	120	5,25%
> 10	130	12,50%
Totaal lange posities	199	XXXXX (1060)
<u>Korte posities</u>				
< 1	200	0,70%
> 1 en < 5	210	3,25%
> 5 en < 10	220	5,25%
> 10	230	12,50%
Totaal korte posities	299	XXXXX (1070)
Totaalvereiste voor het algemeen risico	300	XXXXX	XXXXX (1080)
1.3 Totaalvereiste voor het renterisico	400	XXXXX	XXXXX (1099)
2. Aandelen en andere effecten die met aandelen kunnen worden gelijkgesteld				
Specifiek en algemeen risico	500	12% (1199)
3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging		600	8% (1299)
4. Andere bestanddelen (te specificeren)				
.....	610
.....	
.....	
5. Totaalvereiste voor de posities in financiële instrumenten		700	XXXXX	XXXXX (1300)

Toelichting bij kolom 10.80 : Afwikkelings- en wederpartijrisico

Niet-afgewikkelde verrichtingen

In de verschillende kolommen moeten de bedragen worden vermeld, vermenigvuldigd met het percentage dat van toepassing is, volgens het aantal verstreken dagen.

Toelichting bij de kolommen

Kolom 20 (vanaf lijn 030)

Hier moeten de in kolom 10 opgenomen bedragen worden vermeld, vermenigvuldigd met de wegingsfactor van de wederpartijen conform hoofdstuk III van het reglement.

Kolom 40

Hier wordt, in voorkomend geval, het resultaat vermeld van de vermenigvuldiging van de bedragen van kolom 20 met de bedragen van kolom 30.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010 en 020

Slechts één van beide lijnen moet door elke vennootschap worden ingevuld volgens de gebruikte methode.

Tabel 10.80. : Afwikkelings- en wederpartijrisico (000)		Vereenvoudigde methode				
		10	20	30	40	
1. Niet-afgewikkelde verrichtingen		Verstreken werkdagen				
		5 - 15	16 - 30	31 - 45	> 45	Vereiste
1.1 Prijsverschil	010
1.2 Afwikkelingsprijs	020
2. Leveringen zonder tegenprestaties		Bedrag	Gewogen risico's	Wegingspercentages		Vereiste
Waarde effecten / Geldsommen	030	8%	
3. Cessies / retrocessies en effectenleningen						
<u>Cessies en verstrekte effectenleningen</u>						
3.1 Marktwaarde verstrekte effecten	040	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
3.2 Opgenomen lening of zekerheid	050	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
3.3 Verschil (potentieel verlies)	060	8%	
<u>Retrocessies en opgenomen effectenleningen</u>						
3.4 Verstrekte lening of zekerheid	070	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
3.5 Marktwaarde ontvangen effecten	080	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
3.6 Verschil (potentieel verlies)	090	8%	
3.7 Totaal kapitaalvereiste	100	XXXXX	XXXXX	XXXXX XXXXX	
4. Afgeleide OTC-instrumenten						
4.1 Methode gebaseerd op de waardering tegen marktwaarde :						
. Actuele vervangingskost	110	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
. Potentieel toekomstig kredietrisico	120	XXXXX	XXXXX XXXXX		XXXXX
. Som	130	8%	
4.2 Methode gebaseerd op het oorspronkelijk risico :						
. Gewogen theoretische hoofdsom	140	8%	
5. Overige risico's	150	8%	
6. Totaal vereiste voor het afwikkelings- en wederpartijrisico	200	XXXXX	XXXXX	XXXXX XXXXX	

(2519)

(2529)

(2599)

(2649)

(2669)

(2679)

(2799)

(2999)

Toelichting bij tabel 10.90 : Grote risico's

Kolom 10

Het totaal van de risico's (bedragen na weging krachtens artikels 80 en 81 van het reglement) hoger dan 10 % van het eigen vermogen (code 010) moet worden vermeld per wederpartij.

Voor de wederpartijen waarbij de cliëntengelden werden belegd krachtens het reglement op de belegging van cliëntengelden, mag het totaal van de gewogen risico's per wederpartij 125 miljoen niet overschrijden.

Het totaal van de kolom mag de begrenzing als bedoeld in code 060 niet overschrijden.

Kolom 20

De gewogen activa die de belegging van cliëntengelden vertegenwoordigen worden hier vermeld.

Kolom 30

Verschil tussen de vermelde bedragen in kolom 20 en kolom 10.

Kolom 30.10 tot 50

Moet enkel worden ingevuld indien het bedrag (per wederpartij) vermeld in kolom 30 hoger is dan de begrenzing die van toepassing is (code 020 of 040 op de voorwaarden vermeld in artikel 83, § 2 van het reglement).

Tabel 10.90 op geconsolideerde basis

Hier wordt artikel 86 van het reglement toegepast.

Tabel 10.90. : Grote risico's (000)

Vereenvoudigde methode

1. Begrenzungen

- 10% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 800% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)

Code	Bedrag
010
020
030
040
050
060

2. Rapportinasschema

Code en identificatie wederpartij	10		20		30		30.1		30.2		40	50
	Grote risico's		Belegging van cliëntengelden		Totaal risico's (col 10 - col 20) indien > = 020 of 040		Kredietrisico's begrepen in col 30		Handelsport. risico's begrepen in col 30		Overschrijding in de handelsport. (col 30 - 030 of 050 met max col 30.2)	Aanvullende eigen-vermogen vereiste
	Bedrag	% EV	Bedrag		Bedrag	% EV	Bedrag	% EV	Bedrag	Bedrag	Bedrag	
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
.....												
Totaal												

(3000)

Rapportering over het reglement op de belegging van cliëntengelden

Naam:

Adres :

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

(driemaandelijks of maandelijks)

Handtekening(en) :

Opgemaakt te op

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Tel .

Toelichting bij tabel 20.10 : Tests van toereikendheid van de belegging van cliëntengelden

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

De informatie is afkomstig van tabel 20.20.

Kolom 20

Het overschot of het tekort voor elke rubriek van 1 tot 3 wordt hier hernomen.

Kolom 30

Het positieve of negatieve bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 030.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 060 indien het negatief is.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 090 indien het negatief is.

De som van kolom 30 wordt hernomen in lijn 100.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 099 van tabel 20.20

Lijn 020 = lijn 010 van tabel 20.20

Lijn 030 = lijn 010 - lijn 020

Lijn 040 = lijnen 139 van tabel 20.20

Lijn 050 = lijnen 040 van tabel 20.20

Lijn 060 = lijn 040 - lijn 050

Lijn 070 = lijn 140 van tabel 20.20

Lijn 080 = lijn 050 van tabel 20.20

Lijn 090 = lijn 070 - lijn 080

Tabel 20.10. : Tests van de toereikendheid van de belegging van cliëntengelden (000)				
		Bedrag	Overschot / Tekort	Globaal Overschot / Tekort
		10	20	30
1. Te beleggen cliëntengelden				
1.1 Totaal van de cliënten-rekeningen bij erkende instellingen	010	XXXXX	XXXXX
1.2 Te beleggen cliëntengelden	020	XXXXX	XXXXX
1.3 Overschot (+) / Tekort (-)	030	XXXXX
2. Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)				
2.1 Andere activa voor de vrijgestelde cliëntengelden	040	XXXXX	XXXXX
2.2 Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)	050	XXXXX	XXXXX
2.3 Overschot (+) / Tekort (-)	060	XXXXX
3. Dekkingswaarden				
3.1 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	070	XXXXX	XXXXX
3.2 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	080	XXXXX	XXXXX
3.3 Overschot (+) / Tekort (-)	090	XXXXX
4. Overschot (+) / Tekort (-)	100	XXXXX	XXXXX

Tabel 20.20. : Belegging van cliëntengelden (000)			
		Bedrag	
		10	
1. Te beleggen cliëntengelden	010	(4080)
2. Vrijgestelde cliëntengelden			
2.1 Geld in transit	020	(4030)
2.2 Vrijgestelde gelden van vennoten en bestuurders	030	(4060)
2.3 Vrijgestelde gelden van professionelen en institutionele beleggers	040	(4070)
Totaal (2.1 tot 2.3)	049	
2.4 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	050	(4040)
3. Belegging van cliëntengelden			
3.1 "Cliënten-" rekeningen bij erkende kredietinstellingen :			
- deposito's	060	
- OLO's, schatkistcertificaten	070	
3.2 "Cliënten-" rekeningen bij erkende correspondenten (deviezen) :	080	
Totaal van de "cliënten-" rekeningen bij erkende instellingen	099	
3.3 Andere activa :			
- kasmiddelen	100	
- waarden ter incasso	110	
- deposito's bij correspondenten sinds maximum 5 dagen	120	(4290)
- sinds maximum 5 dagen vervallen vorderingen op cliënten	130	(4190)
Totaal van de andere activa	139	
3.4 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	140	

Toelichting bij tabel 20.30 : Wisselkoersrisico

Deze tabel beoogt na te gaan of de beursvennootschap zich, globaal gezien onthoudt, wisselrisico's te nemen op de belegging van cliëntengelden.

In de kolommen 10 en 20 is er plaats voorzien om enkel de nettoposities in valuta's aan te duiden (net zoals deze vermeld in tabel 10.40), met betrekking tot de cliëntengelden en de belegging ervan.

Moeten dus niet worden opgenomen in de tabel (onder andere) :

- niet-vervallen transacties;
- posities voor eigen rekening van de vennootschap;
- posten die niets te maken hebben met transacties in financiële instrumenten (vaste activa, financiële schulden, andere schulden, regularisatierekeningen, etc...).

Rapportering over het reglement op het eigen vermogen

De Minimis

Naam :

Adres :

Positie waarover wordt gerapporteerd (aanduiden met x) : - vennootschappelijke positie

- geconsolideerde positie

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

Handtekening(en) :

Opgemaakt te op

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Tel .

ALGEMENE TOELICHTING

Opdat de lezer gemakkelijker het verband zou kunnen leggen tussen de rapporteringstabellen en de codes in de "handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden", werden bepaalde codes - vetjes gedrukt en tussen haakjes - opgenomen in de rechtermarge van de tabellen 10.20 tot 10.90 en 20.20 alsook rechts van de in te vullen vakjes in tabel 10.10.

De structuur van de rapportering ziet er als volgt uit :

- algemene identificatietabel;
- tabellen 10.10 tot 20.10 : samenvattende tabellen met de tests;
- tabellen 10.20 tot 10.90 : rapporteringstabellen over de eigen-vermogensvereisten;
- tabellen 20.20 en 20.30 : rapporteringstabellen over de belegging van cliëntengelden.

Tabellen over het eigen vermogen :

Er wordt aan herinnerd dat de "de minimis"-methode enkel mag worden toegepast door de vennootschappen waarvan de omvang van de handelsportefeuille-activiteiten een begrenzing in absolute cijfers (15 miljoen ECU) en een procentuele begrenzing (5 % van het totaal van de balans en de betrokken buiten-balans) normaliter niet overschrijdt. Bij toepassing van de "de minimis"-regeling mag de voornoemde omvang van de handelsportefeuille-activiteiten trouwens nooit meer bedragen dan respectievelijk 20 miljoen ECU en 6 % van het (balans- en buiten-balans)totaal.

De naleving van die voorwaarden moet voortdurend worden getoetst en in de daarvoor bestemde tabel in tabel 10.50 worden gemeld op de datum waarop de eigen-vermogenstabellen worden opgesteld.

De beursvennootschappen die de tabellen op basis van de geconsolideerde positie moeten meedelen, zijn gehouden op die datum ook een tweede reeks tabellen in te vullen op vennootschappelijke basis.

Met name voor de tabel 10.40 (wisselrisico) op geconsolideerde basis, stemt de eigen-vermogensvereisten overeen met de som zonder compensatie (in absolute waarde) van de voor elke geconsolideerde onderneming afzonderlijk berekende eigen-vermogensvereisten. De posities van de geconsolideerde ondernemingen mogen daarentegen wel worden gecompenseerd als aan de in artikel 86, § 2 bedoelde voorwaarden van het reglement op het eigen vermogen is voldaan. In dat geval moet de tabel 10.40 op die basis worden ingevuld.

Tenzij anders bepaald, wordt verwezen naar de artikelen van de reglementen.

Toelichting bij tabel 10.10 : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen

De meeste informatie in deze tabel is afkomstig uit de tabellen 10.20 tot 10.90

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

Kolom 10 moet door alle beursvennootschappen worden ingevuld. Beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, vermelden de bedragen die voortvloeien uit de in artikel 95 van de wet van 6 april 1995 bedoelde geconsolideerde positie.

Kolom 20

Kolom 20 moet enkel worden ingevuld door beursvennootschappen die consoliderende moederondernemingen zijn, voor zover zij rapporteren over hun vennootschappelijke positie. Zij vermelden er 75 % van hun vereisten op vennootschappelijke basis.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 400 van tabel 10.20

Lijn 020 = lijn 599 van tabel 10.20

Lijn 040 = het minimumkapitaal is het kapitaal als bedoeld in de artikels 58 en 66 van de wet van 6 april 1995. 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 (= lijn 700 van tabel 10.20)

Lijn 060 = lijn 099 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 080 = lijn 199 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 100 = lijn 299 van kolom 30 van tabel 10.30

Lijn 120 = lijn 300 van kolom 60 van tabel 10.50

Lijn 140 = lijn 650 van kolom 30 van tabel 10.40

Lijnen 300 tot 320 = deze ratio's geven aan in welke mate het geheel van de risico's (krediet- en marktrisico) door eigen vermogen wordt gedekt. De berekening ervan is echter facultatief. Voor het detail van de formules, verwijzen wij naar hoofdstuk IX.E van de "Handleiding bij het reglement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen en bij het reglement op de belegging van cliëntengelden".

Tabel 10.10. : Tests van de toereikendheid van het eigen vermogen (000)		De Minimis	
		10	20
1. Eigen vermogen			
1.1 Eigen vermogen van rang 1 + rang 2	010 (130)	XXXXX
1.2 Eigen vermogen van rang 3	020 (3200)	XXXXX
1.3 Totaal	030 (130 + 3200)	XXXXX
2. Algemene niet-cumulatieve-tests			
			75% van de vereisten
2.1 Minimumkapitaal	040	XXXXX
Overschot (+) / Tekort (-)	050	XXXXX
2.2 Vreemde middelen	060 (319) (319 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	070 (130 - 319) (130 - 319 x 75%)
2.3 Dekking van de vaste activa	080 (430) (430 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	090 (130 - 430) (130 - 430 x 75%)
2.4 Dekking van de algemene kosten	100 (590) (590 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	110 (130 - 590) of (130 + 3200 - 590) (130 - 590 x 75%) of (130 + 3200 - 590 x 75%)
3. Cumulatieve tests			
3.1 Kredietrisico	120 (750) (750 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	130 (130 - 750) (130 - 750 x 75%)
3.2 Marktrisico :			
Wisselkoersrisico	140 (650) (650 x 75%)
Overschot (+) / Tekort (-)	200 (130 - 750 - 650) of (130 - 750 + 3200 - 650) (130 - 750x75% - 650x75%) of (130 - 750x75% + 3200 - 650x75%)
4. Ratio's			
4.1 Solvabiliteitsratio sensu lato	300	XXXXX
4.2 Solvabiliteitsratio sensu stricto	310	XXXXX
4.3 Marge eigen vermogen rang 3	320	XXXXX

N.B. : De codes rechts van de in te vullen vakjes worden in de handleiding gebruikt.

Toelichting bij tabel 10.20 : Samenstelling van het eigen vermogen

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 020, 030, 040, 080, 090, 100, 110, 210

Hier worden de bedragen vermeld die, in voorkomend geval, in de periodieke staten worden opgenomen in de respectieve posten 0500, 0510, 0530, 540 (indien positief), 0540 (indien negatief), 0550 (indien negatief), 0100, 0110, 0520.

Lijnen 060, 070 en 140

Deze lijnen slaan enkel op de geconsolideerde posities.

Lijn 240

Bedrag waarbij rekening werd gehouden met de progressieve reductie bedoeld in artikel 14, § 1, 2°, d) van het reglement.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		De Minimis
		Bedrag
		10
1. Eigen vermogen sensu stricto (rang 1)		
1.1 Gestort kapitaal	010
1.2 Uitgiftepremies	020
1.3 Reserves	030
1.4 Overgedragen winst	040
1.5 Fonds voor algemene bankrisico's	050	XXXXX
1.6 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen :		
- negatieve consolidatieverschillen, negatieve verschillen na vermogensmutatie en negatieve omrekeningsverschillen	060
- belangen van derden	070
1.7 Af te trekken posten :		
1.7.1 Overgedragen verlies	080
1.7.2 Verlies van het boekjaar	090
1.7.3 Oprichtingskosten	100
1.7.4 Immateriële vaste activa	110
1.7.5 Eigen aandelen	120
1.7.6 Niet-geboekte verliezen en kosten	130
1.7.7 Bestanddelen van het geconsolideerd eigen vermogen :		
positieve consolidatieverschillen, positieve verschillen na vermogensmutatie, positieve omrekeningsverschillen	140
1.8 Totaal van het eigen vermogen sensu stricto	199
2. Aanvullende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 2)		
2.1 Herwaarderingsmeerwaarden	210
2.2 Intern zekerheidsfonds	220	XXXXX
2.3 Financieringsinstrumenten en schuldtitleis bedoeld in art. 14 §1, 2° c	230
2.4 Achtergestelde schulden >= 5 jaar bedoeld in art. 14 §1, 2° d (MAX 50% lijn 199)	240
2.5 Totaal van de aanvullende bestanddelen	250
2.6 Aanvullende bestanddelen die in aanmerking moeten worden genomen (MAX 100% lijn 199)	299

(109)

(119)

Lijn 540

Mag slechts in aanmerking worden genomen totdat het resultaat van het vorige boekjaar een bestemming krijgt van de algemene vergadering.

Lijn 599

De regels die moeten worden toegepast om de nuttige bestanddelen te berekenen, komen expliciet aan bod in de toelichting bij het koninklijk besluit van 5 december 1995 alsook in de voornoemde handleiding (punt IX.C.).

Lijn 700

Het referentieniveau is het niveau als bedoeld in artikel 66, § 2 van de wet van 6 april 1995, dat een overgangsregeling bepaalt voor de beursvennootschappen die per 31 december 1995 de activiteiten uitoefenden als bedoeld in artikel 58, § 1, alinea 2 van de wet van 6 april 1995, dat een volgestort kapitaal van 50 miljoen vereist, maar waarvan het eigen vermogen op die datum kleiner was dan 50 miljoen. De overgangsregeling bepaalt dat het eigen vermogen niet lager mag zijn dan een te berekenen referentieniveau.

Tabel 10.20. : Samenstelling van het eigen vermogen (000)		De Minimis	
(vervolg)		Bedrag	
		10	
<u>3. Af te trekken posten</u>			
3.1 Deelneming bedoeld in art. 14 §4, 1° et 2°	310	
3.2 Instrumenten en vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 3°	320	
3.3 Achtergestelde vorderingen bedoeld in art. 14 §4, 4°	330	
3.4 Aandelen, vorderingen en instrumenten bedoeld in art.14 §4, 5°	340	
3.5 Bestanddelen van het eigen vermogen bedoeld in art. 14 §4, 6°	350	
3.6 Vorderingen en verplichtingen bedoeld in art. 14 §4, 7°	360	
3.7 Totaal van de af te trekken posten	399	(129)
<u>4. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2</u>	400	(130)
<u>5. Bijkomende bestanddelen van het eigen vermogen (rang 3)</u>			
5.1 Achtergestelde schulden en financieringsinstrumenten bedoeld in art.15 §1, 3°	510	
5.2 Overschot van de bestanddelen van rang 2	520	
5.3 Nettowinst van de handelsportefeuille	530	
5.4 Nettowinst van de handelsportefeuille van het vorig boekjaar	540	
5.5 Totaal van de nuttige bestanddelen van het eigen vermogen van rang 3	599	(3200)
<u>6. Eigen vermogen van rang 1 + rang 2 + rang 3</u>	600	(130+3200)
<u>7. Referentieniveau van het eigen vermogen</u>	700	(170)

Toelichting bij tabel 10.30 : Algemene niet-cumulatieve vereisten

Toelichting bij de kolommen

Kolom 30

Kolom 30 is het resultaat van de vermenigvuldiging van de drie totaalstaten van kolom 10 (lijnen 099, 199 en 299) met de respectieve wegingsfactor vermeld in kolom 20.

Toelichting bij de lijnen

Lijnen 010, 030 en 100

Hier worden de bedragen opgenomen die, in voorkomend geval, in de periodieke staten zijn vermeld in de respectieve posten 0580 + 0590, 0690 en 0120.

Lijn 020

Deze lijn stemt in voorkomend geval overeen met de som van de lijnen 0600 tot 0680 van de periodieke staten, voor het gedeelte van de schulden, waarvan de datum van terbeschikkingstelling is bereikt of overschreden.

Lijnen 200 tot 240

Hier worden de bedragen opgenomen die in de laatste periodieke staten van het boekjaar zijn vermeld in de respectieve posten 1100, 1110, 1120, 1130 en 1140. Als het vorige boekjaar geen twaalf maanden duurde, moet dat worden vermeld. In dat geval dient het bedrag van de kosten te worden herberekend op twaalf maanden en moet het aldus bekomen bedrag hier worden vermeld.

Toelichting bij tabel 10.40 : Wisselkoersrisico

Toelichtingen bij de lijnen

Lijnen (120 en 130), (210 en 220), (310 en 320)

Per lijnenpaar moet elke vennootschap slechts één van beide lijnen invullen volgens de gebruikte methode.

Vennootschappen die een intern model gebruiken (lijnen 130, 220, 320) vermelden in kolom 30 het eigen-vermogensvereiste dat wordt verkregen door het bedrag van het volgens dat model berekende waarschijnlijke verlies ingevolge posities in deviezen, goud of andere edele metalen, te vermeningvuldigen met de wegingsfactor die door de Commissie voor het Bank- en Financiewezen wordt bepaald. Het op lijn 130 vermeld vereiste mag niet lager zijn dan 2 % van lijn 110.

Lijnen (400, 410, 420), (500, 510, 520)

Vennootschappen die een scenario-methode gebruiken (lijnen 420 en 520) om het vereiste te berekenen voor de opties op deviezen, goud en andere edele metalen en voor de bijbehorende dekkingsposities, vermelden in kolom 30 het bedrag van het op basis van die methode berekende vereiste.

Tabel 10.40 op geconsolideerde basis

a) Zonder compensatie :

Lijnen 010, 022, 030, 040 en 100

Deze lijnen moeten niet worden ingevuld.

Lijnen 021, 110, 200, 300

De som zonder compensatie van de posities van elke geconsolideerde onderneming.

Lijnen 400, 410, 420, 500, 510 en 520

De som zonder compensatie van de op deze lijnen bedoelde vereisten die afzonderlijk werden berekend voor elke geconsolideerde onderneming.

b) Met compensatie (artikel 86, § 2) :

De tabel wordt ingevuld op basis van de gecompenseerde posities.

Tabel 10.40. : Wisselkoersrisico (000)		De Minimis		
		Netto-hausse	Netto-baisse	Vereiste
		10	20	30
1. Deviezen				
1.1 Netto-positie in de rapporteringsmunt	010	XXXXX
1.2 Nauw gecorreleerde muntparen :				
- gecompenseerde positie	021	XXXXX	XXXXX (619)
- niet-gecompenseerde positie :	022	XXXXXX
..... /	023	XXXXXX
..... /	024	XXXXXX
1.3 Samengestelde niet opgedeelde valuta's (SDR,...)	030	XXXXX
.....		XXXXX
1.4 Andere valuta's (USD, JPY,...)	040	XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
.....		XXXXX
1.5 Totaal (uitgezonderd de rapporteringsmunt)	100	XXXXX (611/612)
Totale netto-valutapositie	110	XXXXX (613)
Kapitaalvereiste op de totale netto-valutapositie	120	XXXXXX	XXXXXX (618)
1.6 Intern model	130	XXXXXX	XXXXXX
2. Goud				
Totaal netto-open positie in goud (absolute waarde)	200	XXXXX (621)
Vereiste : - standaard methode	210	XXXXXX	XXXXXX (629)
- intern model	220	XXXXXX	XXXXXX
3. Edele metalen (Zilver, platina, palladium, ...)				
Totaal netto-open positie in edele metalen (absolute waarde)	300	XXXXX (640.40)
Vereiste : - standaard methode	310	XXXXXX	XXXXXX (641)
- intern model	320	XXXXXX	XXXXXX
4. Opties valuta & goud				
Gamma en vega risico's (delta plus - methode)	400	XXXXXX	XXXXXX (631)
Eenvoudige methode	410	XXXXXX	XXXXXX (633)
Scenario-methode	420	XXXXXX	XXXXXX
5. Opties edele metalen				
Gamma en vega risico's (delta plus - methode)	500	XXXXXX	XXXXXX (646)
Eenvoudige methode	510	XXXXXX	XXXXXX (648)
Scenario-methode	520	XXXXXX	XXXXXX
6. TOTAAL WISSELKOERSRISICO :	650	XXXXXX	XXXXXX (650)

Toelichting bij tabel 10.50 : Kredietrisico

Lijnen 010 tot 060

Hier worden de bedragen vóór weging opgenomen.

Lijn 100

Deze lijn heeft betrekking op het totaal van de lijnen 010 tot 060 vóór weging.

Lijn 200

Hier wordt het resultaat vermeld van de vermenigvuldiging van het totaal van elke kolom (lijn 100) met de bijbehorende wegingsfactor.

Lijn 400

Het vermelde bedrag mag normaal niet hoger zijn dan 15 miljoen ECU en mag 20 miljoen ECU nooit overschrijden.

Lijn 490

Het berekende percentage mag normaal niet hoger zijn dan 5 % en mag 6 % nooit overschrijden.

Tabel 10.50. : Kredietrisico (000)			De Minimis						
			Weginspercentages						
			100%	50%	20%	10%	0%	Andere wegingsfactoren	Vereiste
			10	20	30	40	50	60	70
1. Actiefbestanddelen									
1.1 Vaste activa	010	XXXXX
1.2 Vorderingen	020	XXXXX
1.3 Posities	030	XXXXX
1.4 Liquide middelen en overlopende rekeningen	040	XXXXX
2. Buiten-balans posten	050	XXXXX (711 tot 715)
Risicovolume per kolom	100	XXXXX
Gewogen risicovolume per kolom	200	XXXXX (Totaal = 740)
Eigen - vermogenvereiste	300	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX	XXXXX (750)

Omvang handelsportefeuille activiteiten			
		Bedrag	
Handelsportefeuille activiteiten	400	(660.90)
Totaal balans en betrokken buiten-balans posten	450	(670.90)
Verhouding	490	(680.10)

Toelichting bij tabel 10.90 : Grote risico's

Kolom 10

Het total van de risico's (bedragen na weging krachtens artikels 80 en 81 van het reglement) hoger dan 10 % van het eigen vermogen (code 010) moet worden vermeld per wederpartij.

Voor de wederpartijen waarbij de cliëntengelden werden belegd krachtens het reglement op de belegging van cliëntengelden, mag het totaal van de gewogen risico's 125 miljoen per wederpartij niet overschrijden.

Het totaal van de kolom mag de begrenzing als bedoeld in code 060 niet overschrijden.

Kolom 20

De gewogen activa die de belegging van cliëntengelden vertegenwoordigen worden hier vermeld.

Kolom 30

Verschil tussen de vermelde bedragen in kolom 20 en kolom 10.

Tabel 10.90 op geconsolideerde basis

Hier wordt artikel 86 van het reglement toegepast.

Tabel 10.90. : Grote risico's (000)

De Minimis

1. Begrenzungen

- 10% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 25% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)
- 50% eigen vermogen (rang 1 + rang 2 + rang 3)
- 800% eigen vermogen (rang 1 + rang 2)

Code	Bedrag
010
020
030
040
050
060

2. Rapportingschema

Code en identificatie wederpartij	10		20		30	
	Grote risico's		Belegging van cliëntengelden		Totaal risico's (col 10 - col 20) indien > = 020 of 040	
	Bedrag	% EV	Bedrag	Bedrag	Bedrag	% EV
Totaal						

Rapportering over het reglement op de belegging van cliëntengelden

Naam:

Adres :

Rapporteringsdatum :

(jaar)

(maand)

(dag)

Frequentie van de rapportering :

(driemaandelijks of maandelijks)

Handtekening(en) :

Opgemaakt te op

Naam :

Functie :

Te contacteren persoon :

Tel .

Toelichting bij tabel 20.10 : Tests van toereikendheid van de belegging van cliëntengelden

Toelichting bij de kolommen

Kolom 10

De informatie is afkomstig van tabel 20.20

Kolom 20

Het overschot of het tekort voor elke rubriek van 1 tot 3 wordt hier hernomen.

Kolom 30

Het positieve of negatieve bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 030.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 060 indien het negatief is.

Het bedrag van kolom 20 wordt hernomen in lijn 090 indien het negatief is.

De som van kolom 30 wordt hernomen in lijn 100.

Toelichting bij de lijnen

Lijn 010 = lijn 099 van tabel 20.20

Lijn 020 = lijn 010 van tabel 20.20

Lijn 030 = lijn 010 - lijn 020

Lijn 040 = lijn 139 van tabel 20.20

Lijn 050 = lijn 049 van tabel 20.20

Lijn 060 = lijn 040 - lijn 050

Lijn 070 = lijn 140 van tabel 20.20

Lijn 080 = lijn 050 van tabel 20.20

Lijn 090 = lijn 070 - lijn 080

Tabel 20.10. : Tests van de toereikendheid van de belegging van cliëntengelden (000)

		Bedrag	Overschot / Tekort	Globaal Overschot / Tekort
		10	20	30
1. Te beleggen cliëntengelden				
1.1 Totaal van de cliënten-rekeningen bij erkende instellingen	010	XXXXX	XXXXX
1.2 Te beleggen cliëntengelden	020	XXXXX	XXXXX
1.3 Overschot (+) / Tekort (-)	030	XXXXX
2. Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)				
2.1 Andere activa voor de vrijgestelde cliëntengelden	040	XXXXX	XXXXX
2.2 Vrijgestelde cliëntengelden (uitgezonderd dekkingswaarden)	050	XXXXX	XXXXX
2.3 Overschot (+) / Tekort (-)	060	XXXXX
3. Dekkingswaarden				
3.1 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	070	XXXXX	XXXXX
3.2 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	080	XXXXX	XXXXX
3.3 Overschot (+) / Tekort (-)	090	XXXXX
4. Overschot (+) / Tekort (-)	100	XXXXX	XXXXX

Tabel 20.20. : Belegging van cliëntengelden (000)			
		Bedrag	
		10	
1. Te beleggen cliëntengelden	010	(4080)
2. Vrijgestelde cliëntengelden			
2.1 Geld in transit	020	(4030)
2.2 Vrijgestelde gelden van vennoten en bestuurders	030	(4060)
2.3 Vrijgestelde gelden van professionelen en institutionele beleggers	040	(4070)
Totaal (2.1 tot 2.3)	049	
2.4 Dekkingswaarden ontvangen van cliënten	050	(4040)
3. Belegging van cliëntengelden			
3.1 "Cliënten-" rekeningen bij erkende kredietinstellingen :			
- deposito's	060	
- OLO's, schatkistcertificaten	070	
3.2 "Cliënten-" rekeningen bij erkende correspondenten (deviezen) :	080	
Totaal van de "cliënten-" rekeningen bij erkende instellingen	099	
3.3 Andere activa :			
- kasmiddelen	100	
- waarden ter incasso	110	
- deposito's bij correspondenten sinds maximum 5 dagen	120	(4290)
- sinds maximum 5 dagen vervallen vorderingen op cliënten	130	(4190)
Totaal van de andere activa	139	
3.4 Dekkingswaarden gestort aan wederpartijen	140	

Toelichting bij tabel 20.30 : Wisselkoersrisico

Deze tabel beoogt na te gaan of de beursvennootschap zich, globaal gezien onthoudt, wisselrisico's te nemen op de belegging van cliëntengelden.

In de kolommen 10 en 20 is er plaats voorzien om enkel de nettoposities in valuta's aan te duiden (net zoals deze vermeld in tabel 10.40), met betrekking tot de cliëntengelden en de belegging ervan.

Moeten dus niet worden opgenomen in de tabel (onder andere) :

- *niet-vervallen transacties*;
- posities voor eigen rekening van de vennootschap;
- posten die niets te maken hebben met transacties in financiële instrumenten (vaste activa, financiële schulden, andere schulden, regularisatierekeningen, etc...).

