

Rapporteringstabellen 90.31-32-33

Tabel 90.31 LIQUIDE FINANCIËLE ACTIVA

		Munt (ISO code van de betrokken munt waarover in tegenwaarde Euro gerapporteerd wordt, of SCX voor de geaggregeerde tegenwaarde in Euro voor de "convertibele" munten)	EUR / SCX / TRL / ...
Sectie I	LIQUIDE FINANCIËLE ACTIVA		
	p.m. Balanstotaal voor de scope van deze rapporteringstabel:	100	
A	Kas en kaste goeden bij centrale banken		
A.1	Kasmiddelen	110	
A.2	Kaste goeden bij centrale banken	120	
B	Effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB		
B.1	Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken	210	
B.2	Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen	220	
B.3	Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...)	230	
B.4	Overige beleenbare effecten	240	
B.5	Beleenbare leningen in portefeuille	250	
C	Effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand)		
C.1	Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken		
	investment grade	305	
	non-investment grade	310	
C.2	Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen		
	investment grade	315	
	non-investment grade	320	
C.3	Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...)		
	investment grade	325	
	non-investment grade	330	
C.4	Overige schuldbewijzen beleenbaar in repo-transacties		
	investment grade	335	
	non-investment grade	340	
C.5	Overige effecten beleenbaar in repo-transacties		
	aandelen uit voornaamste indexen	345	
	andere aandelen genoteerd op geregleme teerde beurs	350	
	overige effecten	355	
C.6	Leningen in portefeuille beleenbaar in repo-transacties	360	
D	Effecten realiseerbaar via verkooptransactie		
D.1	Schuldbewijzen uitgegeven door centrale overheden en centrale banken		
	investment grade	405	
	non-investment grade	410	
D.2	Schuldbewijzen uitgegeven door kredietinstellingen		
	investment grade	415	
	non-investment grade	420	
D.3	Schuldbewijzen uitgegeven door niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...)		
	investment grade	425	
	non-investment grade	430	
D.4	Overige schuldbewijzen		
	investment grade	435	
	non-investment grade	440	
D.5	Overige effecten		
	aandelen uit voornaamste indexen	445	
	andere aandelen genoteerd op geregleme teerde beurs	450	
	overige effecten	455	
E	Potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand		
E.1	Effecten beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB	510	
E.2	Effecten beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand)	520	

Tabel 90.32 IN- EN UITSTROMEN VAN LIQUIDITEIT

Munt (ISO code van de betrokken munt waarover in tegenwaarde Euro gerapporteerd wordt, of SCX voor de geaggregeerde tegenwaarde in Euro voor de "convertibele" munten)		EUR / SCX / TRL / ...				
Tijdshorizon:		< 1 week	< 1 maand	< 3 maanden	< 6 maanden	< 12 maanden
Sectie II	INSTROMEN LIQUIDITEIT (niet-cumulatief)					
F	Voorziena kasinstromen ivm kredietverstrekking zonder liquide financiële activa als onderpand					
F.1	Centrale overheden	610				
F.2	Kredietinstellingen	620				
F.3	Niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...)	630				
F.4	Private sector - other wholesale	640				
F.5	Private sector - overige	650				
G	Voorziena instromen ivm transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen)					
G.1	Kasmiddelen	710				
G.2	Liquide effecten en leningen					
	effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB	720				
	effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand)	730				
	effecten realiseerbaar via verkooptransactie	740				
	potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand	750				
H	Voorziena en potentiële netto-kasstromen verbonden aan derivaten (excl. kredietderivaten)					
H.1	Contractueel voorziena netto-kasstromen					
	derivaten op valuta	810				
	derivaten op rente	820				
	overige derivatencontracten	830				
H.2	Maximale additionele netto-kasstromen					
	derivaten op valuta	840				
	derivaten op rente	850				
	overige derivatencontracten	860				
I	Voorziena instromen vanwege verbonden partijen (cf. IAS 24.9)					
I.1	Kasmiddelen	910				
I.2	Liquide effecten en leningen					
	effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurosysteem, BoE of SNB	920				
	effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand)	930				
	effecten realiseerbaar via verkooptransactie	940				
	potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand	950				
J	Potentiële instromen (toestand op rapporteringsdatum)					
J.1	Verbonden partijen (niet opgenomen in rapportering)					
	betekende kredietlijnen	1010				
	voorwaardelijke kredietlijnen	1020				
	potentiële transfer van liquide effecten en leningen	1030				
	ongelimiteerde algemene garantie	1040				
J.2	Derden					
	betekende kredietlijnen	1050				
	voorwaardelijke kredietlijnen	1060				

Tabel 90.32 IN- EN UITSTROMEN VAN LIQUIDITEIT (vervolg)

Sectie III		UITSTROMEN LIQUIDITEIT (niet-cumulatief)				
K	Kasuitstromen ivm financiering zonder liquide financiële activa als onderpand					
K.1	Deposito's en kasbons					
K.1.1	Centrale overheden	1110				
K.1.2	Kredietinstellingen	1120				
K.1.3	Niet-kredietinstellingen (lokale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen...)	1130				
K.1.4	Private sector - other wholesale	1140				
K.1.5	Private sector - overige					
	zichtdeposito's	1150				
	gereguleerde spaardeposito's	1160				
	overige deposito's	1170				
	kasbons	1180				
K.2	Vervallen schuldbewijzen (door instelling uitgegeven)	1190				
L	Voorziena uitstromen ivm transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen)					
L.1	Kasmiddelen	1210				
L.2	Liquide effecten en leningen					
	effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostelsysteem, BoE of SNB	1220				
	effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontleening tegen onderpand)	1230				
	effecten realiseerbaar via verkooptransactie	1240				
	potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand	1250				
M	Uitstromen naar verbonden partijen (cf. IAS 24.9)					
M.1	Kasmiddelen	1310				
M.2	Liquide effecten en leningen					
	effecten en leningen beleenbaar bij ECB/Eurostelsysteem, BoE of SNB	1320				
	effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontleening tegen onderpand)	1330				
	effecten realiseerbaar via verkooptransactie	1340				
	potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand	1350				
N	Potentiële uitstromen (toestand op rapporteringsdatum)					
N.1	Verbonden partijen (niet opgenomen in rapportering)					
	betekende kredietlijnen	1410				
	voorwaardelijke kredietlijnen	1420				
	potentiële transfer van liquide effecten en leningen	1430				
	overige potentiële verplichtingen (garanties, kredietderivaten etc.)	1440				
	ongelimiteerde algemene garantie(s)	1450				
N.2	Derden					
	betekende kredietlijnen	1460				
	voorwaardelijke kredietlijnen	1470				
	overige potentiële verplichtingen (garanties, kredietderivaten etc.)	1480				

Tabel 90.33 NIET IN GECONSOLIDEERDE RAPPORTERING OPGENOMEN DOCHTERONDERNEMINGEN

Enkel te rapporteren door instellingen die de tabellen 90.31 en 90.32 rapporteren op geconsolideerde basis.

	005	010
	Naam entiteit	Geconsolideerd balanstotaal entiteit (in % geconsolideerd balanstotaal moederinstelling)
1501		
1502		
1503		
1504		
1505		
1506		
1507		
1508		
...		

Toelichting bij rapporteringstabellen 90.31-32-33

1. Algemeen

1.1. De rapporteringstabellen 90.31, 90.32 sluiten aan bij hoofdstuk 2 omtrent de prudentiële aanpak van het liquiditeitsrisico van Belgische kredietinstellingen, financiële holdings en vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht en daarmee gelijkgestelde instellingen uit de CBFA circulaires met betrekking tot de tweede pijler aanpak van het liquiditeitsrisico (circulaires PPB-2006-17-CPB, CBFA_2009_18 en hun eventuele latere wijzigingen). De in deze circulaires vermelde definities, rapporteringsplicht, frequentie van rapportering, derogaties en andere bepalingen zijn van toepassing.

Paragrafen 2.4 tot en met 2.8 alsook paragraaf 2.10 uit de algemene richtlijnen van hoofdstuk I van het schema van de periodieke rapportering door de instellingen over de naleving van de eigenvermogensvereisten zijn eveneens van toepassing (zie circulaire PPB-2006-12-CPB).

De periodieke rapporteringstabellen 90.31, 90.32 en, in voorkomend geval, 90.33 worden maandelijks op vennootschappelijke en geconsolideerde basis overgemaakt. Voor de tabellen 90.31 en 90.32 op vennootschappelijke basis, bedraagt de rapporteringstermijn 15 bankwerkdagen na de rapporteringsdatum. Voor de tabellen 90.31, 90.32 en in voorkomend geval 90.33, op geconsolideerde basis, bedraagt de rapporteringstermijn één maand en 7 kalenderdagen na de periodieke rapporteringsdatum. Deze wijzigingen zijn van toepassing op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en de financiële holdings.

De vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen rapporteren de tabellen 90.31, 90.32 en indien van toepassing 90.33 op driemaandelijks basis volgens de modaliteiten van paragraaf 2.3 in hoofdstuk I van het schema van de periodieke rapportering door de instellingen over de naleving van de eigenvermogensvereisten.

1.2. De liquiditeitspositie van een instelling kan onder meer worden beoordeeld door de op (en buiten) de balans potentieel aanwezige liquiditeit af te wegen tegen de potentieel vereiste liquiditeit voor de instelling. Uitgangspunt bij de rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 is dat de instelling op regelmatige basis de bouwblokken benodigd voor de berekening van de potentieel aanwezige en vereiste liquiditeit rapporteert aan de CBFA. De CBFA zal dan op basis van deze bouwblokken liquiditeitsratio's berekenen die haar toelaten de liquiditeitspositie van de instellingen op te volgen, en dit zowel onder normale als uitzonderlijke omstandigheden.

1.3. De potentieel bij een instelling aanwezige liquiditeit wordt enerzijds bepaald door de voorziene instromen van liquiditeit op basis van bestaande contractuele verbintenissen en anderzijds door potentiële instromen verbonden aan onder meer het gebruik van liquide financiële activa in repo-transacties, de opname van betekende kredietlijnen, de transfer van kasmiddelen of liquide

financiële activa vanuit verbonden partijen, etc... De potentieel voor een instelling vereiste liquiditeit wordt volgens dezelfde logica bepaald door voorziene uitstromen van liquiditeit op basis van bestaande contractuele verbintenissen en potentiële uitstromen verbonden aan de terugtrekking of niet-hernieuwing van deposito's, de opname door cliënten van kredietlijnen, de transfer van kasmiddelen of liquide financiële activa naar verbonden partijen etc.

1.4. De rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 geven een overzicht van de bouwblokken benodigd voor de bepaling van de potentieel aanwezige en vereiste liquiditeit bij de instelling. Het hanteren van bepaalde assumpties - met betrekking tot bv. de terugtrekking van verschillende types deposito's, de bepaling van de *liquiditeitswaarde*¹ van liquide financiële activa, de opname van kredietlijnen, de convertibiliteit van munten, transfers van kasmiddelen tussen verbonden partijen etc. - laat de CBFA toe om de liquiditeitspositie van de instelling onder verschillende omstandigheden in te schatten en onder meer op deze manier kwantitatieve "*outliers*" inzake liquiditeitsrisico te detecteren. De rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 geven dus de contractueel voorziene kasin- en uitstromen onder *normale* omstandigheden, de totale liquide financiële activa *vóór* de toepassing van "*haircuts*" en het *totaal* van de kredietlijnen, garanties en deposito's op het ogenblik van rapporteringsdatum weer, waarna de CBFA zelf bepaalde stressscenario's zal definiëren en de daarmee verbonden "*haircuts*" en hypothesen omtrent de eventuele terugtrekking van bepaalde deposito's, de opname van specifieke kredietlijnen etc. zal toepassen op de gerapporteerde basisbedragen om de liquiditeitspositie van de instelling voor deze specifieke scenario's in te schatten. De rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 hebben bovendien niet de intentie om een volledig beeld te geven van de vervaldagenstructuur van alle activa en passiva van de instelling. Enkel het overgrote deel van de (liquiditeitstromen verbonden aan de) financiële activa en passiva worden opgenomen.

1.5 Voor de rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 op vennootschappelijke basis wordt de rapporteringstermijn vastgesteld op 15 bankwerkdagen na de rapporteringsdatum. Voor de rapporteringstabellen 90.31, 90.32 en, in voorkomend geval, 90.33 op geconsolideerde basis wordt de rapporteringstermijn vastgesteld op één kalendermaand en 7 kalenderdagen na de datum van de periodieke rapportering. Er dient maandelijks te worden gerapporteerd.

2. In het bijzonder

2.1. De instellingen rapporteren afzonderlijke tabellen 90.31 en 90.32 per muntsoort (posities in euro, geaggregeerde posities in "*convertibele*" munten uitgedrukt in de tegenwaarde in euro, afzonderlijke materiële posities in "*niet-*

¹ De *liquiditeitswaarde* van een actief wordt bepaald na toepassing van een haircut of verminderingspercentage op de huidige marktwaarde van dit actief, waarbij de "*haircut*" rekening houdt met de liquiditeit van het actief of de mogelijkheid om het actief snel in kasmiddelen om te zetten zonder de prijs significant te beïnvloeden (via een verkooptransactie of een transactie waarin het actief als onderpand wordt gebruikt). De "*haircut*" is groter en de *liquiditeitswaarde* van een actief kleiner naarmate het actief illiquide is.

convertibele" munten uitgedrukt in de tegenwaarde in euro) voor elke rapporteringsbasis waarover zij dienen te rapporteren volgens de bepalingen van hoofdstuk 2 uit circulaire PPB-2006-17-CPB. De structuur van de rapporteringstabellen 90.31, 90.32 is telkens identiek.

Tabel 90.33 dient enkel in de gebeurlijke rapportering op geconsolideerde basis te worden opgenomen. In tabel 90.33 wordt namelijk een lijst van de dochterondernemingen opgenomen waarvan de liquiditeitsposities, conform de bepaling van hoofdstuk 2 uit circulaire PPB-2006-17-CPB, niet in de geconsolideerde rapportering werden opgenomen.

2.2. De rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 bevatten enerzijds informatie omtrent de muntsoort(en) waarover gerapporteerd wordt. De instellingen vermelden de internationaal gangbare afkorting (ISO-code) van de muntsoort waarover de instelling in desbetreffende tabel rapporteert (EUR, SCX voor het geaggregeerde totaal van de "*convertibele*" munten of de ISO-code van de eventuele "*niet-convertibele*" muntsoort waarin de instelling materiële posities heeft uitstaan).

Anderzijds bevatten de rapporteringstabellen 90.31 en 90.32 eveneens gedetailleerde informatie over de liquiditeitspositie van de instelling onderverdeeld in drie secties :

- Sectie I (lijnen 100-520) in tabel 90.31 geeft een overzicht van de liquide financiële activa aanwezig bij de instelling op de rapporteringsdatum.
- Sectie II (lijnen 610-1060) in tabel 90.32 geeft een overzicht van zowel de voorziene als de potentiële instromen van liquiditeit (in kasmiddelen of liquide financiële activa) voor de komende week en de komende 1, 3, 6 en 12 maanden.
- Sectie III (lijnen 1110-1480), eveneens in tabel 90.32, geeft hetzelfde overzicht voor de uitstromen van liquiditeit.

2.3. De instellingen rapporteren de (in- en uitstromen van) liquide financiële activa in sectie I, II en III aan de op de rapporteringsdatum geldende marktwaarde en de overige voorziene en potentiële in- en uitstromen van liquiditeit in secties II en III aan nominale waarde.

2.4. De instellingen nemen enkel de contractuele en potentiële in- en uitstromen verbonden aan op het ogenblik van de rapportering lopende transacties en uitstaande contracten op in de rapportering en houden geen rekening met liquiditeitstromen verbonden aan in de toekomst af te sluiten of geplande transacties. De rapporteringstaten geven de posities weer na verwerking van alle verrichtingen afgesloten op de rapporteringsdatum. Ontwikkelingen in de posities aan liquide financiële activa (kasmiddelen en liquide effecten en leningen) als een gevolg van financiële transacties die reeds werden afgesloten op de rapporteringsdatum maar nog niet werden afgehandeld, worden dus verwerkt

in de rapportering van de liquide financiële activa in sectie I (en niet in secties II en III omtrent de in- en uitstromen van liquiditeit).

Sectie I : Liquide financiële activa (tabel 90.31)

2.5. In deze sectie wordt de waarde geboekt van de liquide financiële activa die vrij beschikbaar zijn op het dag einde van de rapporteringsdatum. Vrije beschikbaarheid betekent in deze context dat de liquide financiële activa op dat moment niet als onderpand in transacties² worden gebruikt door de instelling of zijn uitgeleend door de instelling. Vrij beschikbare liquide effecten die de instelling zelf ontving als onderpand of heeft ontleend bij een tegenpartij³ kunnen apart onder rubriek E van sectie I worden opgenomen als liquide financiële activa indien de mogelijkheid tot hergebruik van het ontvangen onderpand of de geleende effecten in nieuwe transacties contractueel werd vastgelegd en praktisch realiseerbaar is. Liquide financiële activa worden geboekt aan marktwaarde in de tabellen 90.31 en 90.32 en bij voorkeur met inbegrip van de verlopen interesten ("*dirty pricing*"). Liquide financiële activa worden voor de volledige 100 percent van hun waarde opgenomen in de rapportering, dit wil zeggen dat de CBFA bij de berekening van de op de rapportering gebaseerde liquiditeitsratio's zelf de nodige "*haircuts*" zal toepassen om de liquiditeitswaarde van deze liquide activa te bepalen. De liquide financiële activa worden in de rapporteringstabel opgenomen die rapporteert over de muntsoort (euro, "*convertibele*" munten, afzonderlijke "*niet-convertibele*" munten) waarin zij zijn uitgedrukt.

2.6. Ontwikkelingen in de posities aan kasmiddelen en liquide effecten en leningen als een gevolg van financiële transacties die reeds werden afgesloten op de rapporteringsdatum maar nog niet werden afgehandeld, worden eveneens verwerkt in de rapportering van de liquide financiële activa in sectie I (en niet in secties II en III omtrent de in- en uitstromen van liquiditeit).

2.7. De rapportering van liquide financiële activa maakt een onderscheid tussen enerzijds de op het dag einde van de rapporteringsdatum aanwezige *kasmiddelen* en anderzijds de als onderpand (her)bruikbare of in verkooptransacties realiseerbare *liquide effecten en leningen*. In deze laatste categorie maakt de rapportering bijkomend een onderscheid naargelang de *liquiditeitswaarde* (zie voetnoot 6) verbonden aan betreffende liquide effecten en leningen. Voor de rapportering dient aldus een onderscheid te worden gemaakt tussen enerzijds de vrij beschikbare liquide effecten en leningen die beleenbaar zijn bij de Europese Centrale Bank (ECB)/Eurosysteem, de Bank of England (BoE) of de Swiss National Bank (SNB) of in repo-transacties (of andere vormen van lening tegen onderpand) met andere tegenpartijen en anderzijds de vrij beschikbare effecten die potentieel via een verkooptransactie binnen de termijn

² Liquide effecten of leningen die als onderpand worden aangehouden in het kader van de deelname in betaal- en vereffeningsystemen maar niet zijn belast op het dag einde van de rapporteringsdatum worden wel opgenomen in deze rapportering. "Belaste" liquide effecten of leningen, die als onderpand worden gebruikt in bepaalde repo-, derivaten- of effectenleentransacties, worden na afloop van de transacties opgenomen als instromen van liquiditeit in deelrubriek G.2 in sectie II van deze rapportering op basis van de vervaldag van de transactie.

³ Dit betreft tevens de liquide effecten die de instelling ontving als onderpand of ontleende en waarover de instelling tijdelijk de juridische eigendom heeft verworven (bijvoorbeeld in het kader van repo- of effectenleentransacties).

van één week in kasmiddelen kunnen worden omgezet (laagste *liquiditeitswaarde*). De door de instelling als onderpand ontvangen of de door haar bij een tegenpartij ontleende effecten die herbruikbaar zijn in repo-transacties en vrij beschikbaar zijn op de rapporteringsdatum worden apart onder rubriek E van sectie I opgenomen.

2.8. Voor alle effecten en leningen die in aanmerking komen voor de opname als liquide financiële activa wordt verondersteld dat de activa binnen de termijn van één week (vijf bankwerkdagen) onder normale marktomstandigheden in kasmiddelen kunnen worden omgezet via een verkoop- of repo-transactie of andere vorm van ontlending tegen onderpand (deze termijn omvat de afhandeling en vereffening van de transactie). Effecten en leningen worden uitgesloten als liquide activa wanneer er een redelijke kans bestaat dat de waarde van deze effecten en leningen sterk gecorreleerd is met de marktverwachtingen voor de instelling⁴. De effecten die worden opgenomen dienen verhandelbaar te zijn op een diepe en liquide markt, moeten dus met voldoende regelmaat aan marktwaarde kunnen worden geprijsd en transacties in deze effecten dienen te kunnen worden afgehandeld door een vereffeningstelsel dat aan het toezicht "*oversight*" van de centrale banken uit de G-10, EER, Australië of Nieuw-Zeeland onderworpen is (Euroclear, Clearstream, vereffeningstelsels centrale banken etc.). Enkel de leningen die als onderpand aanvaard worden door de ECB/Eurostelsel, BoE of SNB of die kunnen gebruikt worden als onderpand in repo-transacties worden gecatalogeerd als liquide financiële activa. Leningen die kunnen gerealiseerd worden via een verkooptransactie of securitisatie worden niet opgenomen daar zulke transacties moeilijker realiseerbaar zijn in ongunstige marktomstandigheden.

2.9. Volgende paragraaf verduidelijkt de rapporteringstabel lijn per lijn.

p.m. Balanstotaal voor de "scope" van deze rapporteringstabel

Instellingen vermelden op lijn 100 het balanstotaal voor de rapporteringsbasis waarover gerapporteerd wordt. Het balanstotaal van niet in de consolidatiekring voor de geconsolideerde rapportering van de tabellen 90.31 en 90.32 opgenomen dochterondernemingen wordt afgetrokken van het op lijn 100 gerapporteerde balanstotaal op geconsolideerde basis.

A. Kas en kaste goeden bij centrale banken

Kasmiddelen omvatten de bankbiljetten/munten uitgegeven door centrale banken. De kaste goeden bij centrale banken omvatten de al dan niet gewaarborgde tegoeden in kasmiddelen maar niet de eventuele tegoeden onder de vorm van onderpand bij centrale banken.

⁴ Een sterke correlatie zou tot een belangrijke waardevermindering of het verminderen van de liquiditeit van de effecten of leningen kunnen leiden wanneer de instelling een belangrijk liquiditeitstekort kent.

B. Effecten en leningen beleenbaar bij ECB, BoE of SNB

Effecten en leningen mogen enkel als beleenbaar bij de ECB/centrale banken van het Eurosysteem, de BoE of SNB worden gecatalogeerd wanneer de instelling een rechtstreekse en ongelimiteerde⁵ toegang heeft tot de kredietfaciliteiten van deze centrale banken. Effecten in deze rubriek worden gecatalogeerd naargelang de tegenpartij, gebruik makende van de onderverdeling die wordt gebruikt in het IFRS schema A⁶. Schuldbewijzen uitgegeven door de private sector en financiële instellingen die geen kredietinstelling of beleggingsonderneming zijn worden onder rubriek B.4 "Overige beleenbare effecten" gecatalogeerd. De laatste deelrubriek B.5 "Beleenbare leningen in portefeuille" betreft de door de rapporterende instelling verstrekte leningen die door de betrokken centrale banken als onderpand worden aanvaard. De door instelling als onderpand ontvangen of door de instelling bij een tegenpartij ontleende effecten die herbruikbaar zijn in transacties met de ECB/Eurosysteem, BoE of SNB en vrij beschikbaar zijn op de rapporteringsdatum worden apart onder rubriek E van sectie I opgenomen.

C. Effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties (of andere vorm van ontlening tegen onderpand)

Effecten en leningen mogen enkel als beleenbaar in repo-transacties of een andere vorm van lening tegen onderpand worden gecatalogeerd wanneer de instelling een actieve deelnemer is in betreffende repomarkten (of de markten voor andere vormen van ontlening tegen onderpand), ze onder normale omstandigheden regelmatig soortgelijke transacties uitvoert in de markt en reeds meer dan één jaar in de markt aanwezig is. Enkel de effecten en leningen die regelmatig en voor materiële bedragen als onderpand bij repo-transacties worden gebruikt (of worden uitgeleend met in dat geval liquide financiële activa met een hogere *liquiditeitswaarde*, zijnde kasmiddelen of de liquide financiële activa uit rubriek B van deze sectie als onderpand) komen in aanmerking. De effecten en leningen die de instelling in de kredietfaciliteiten van niet in rubriek B vermelde centrale banken kan gebruiken worden ook onder deze rubriek gecatalogeerd, voorzover de instelling een rechtstreekse en ongelimiteerde⁷ toegang heeft tot de kredietfaciliteiten van deze centrale banken en de liquide activa op korte termijn naar betreffende centrale

⁵ Indien de kredietfaciliteit van de betreffende centrale bank qua bedrag gelimiteerd is, kan de instelling de als onderpand bruikbare effecten en leningen opnemen ter waarde van dit limietbedrag vermeerderd met eventuele verminderingpercentages of "*haircuts*" die worden toegepast. Als de kredietlimiet bijvoorbeeld 1 miljard euro bedraagt en het reductiepercentage 50 procent kan de instelling voor 2 miljard euro aan liquide effecten opnemen in deze rubriek van de rapportering.

⁶ Deze onderverdeling is gebaseerd op artikel 86 van de CRD richtlijn – Herschikking EU Richtlijn 2000/12/EG. Het totaal van de rubriek "*kredietinstellingen*" en "*niet-kredietinstellingen*" maakt de rubriek "*instellingen*" uit in deze Europese richtlijn.

⁷ De bepalingen uit voetnoot 10 zijn hier eveneens van toepassing.

bank kunnen worden getransfereerd. De deelrubrieken maken een onderscheid tussen schuldbewijzen, overige effecten (bijvoorbeeld aandelen en deelbewijzen in fondsen) en leningen. Bij de schuldbewijzen maakt men telkens een onderscheid tussen vastrentende effecten met een externe rating van het niveau "*investment grade*" (minstens BBB- van Standard & Poor's) en "*non-investment grade*". De door instelling als onderpand ontvangen of door de instelling bij een tegenpartij ontleende effecten die herbruikbaar zijn in repo-transacties of een andere vorm van lening tegen onderpand en vrij beschikbaar zijn op de rapporteringsdatum worden apart onder rubriek E van sectie I opgenomen.

D. Effecten realiseerbaar via verkooptransactie

Voor alle effecten die in aanmerking komen voor de opname onder deze rubriek wordt verondersteld dat de effecten binnen de termijn van één week onder normale marktomstandigheden in kasmiddelen kunnen worden omgezet via een verkooptransactie (deze termijn omvat de afhandeling en vereffening van de transactie). Leningen die kunnen gerealiseerd worden via een verkooptransactie of securitisatie worden echter niet opgenomen daar de afhandeling van zulke transactie wordt verondersteld meer dan één week tijd te vergen.

E. Potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand

De door instelling als onderpand ontvangen of door de instelling bij een tegenpartij ontleende *effecten* die potentieel herbruikbaar zijn als onderpand in repo-transacties of een andere vorm van lening tegen onderpand en vrij beschikbaar zijn op de rapporteringsdatum worden onder deze rubriek opgenomen. De mogelijkheid tot hergebruik van het ontvangen onderpand in nieuwe transacties dient contractueel te zijn vastgelegd en praktisch realiseerbaar te zijn. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen vrij beschikbare effecten herbruikbaar en beleenbaar bij de ECB/Eurosysteem, BoE of SNB (rubriek E.1) of vrij beschikbare effecten herbruikbaar en beleenbaar bij andere tegenpartijen in repo-transacties of een andere vorm van lening met onderpand (rubriek E.2).

Sectie II : Instromen van liquiditeit (lijnen 610-1060 tabel 90.32)

2.10. In sectie II worden de contractueel voorziene instromen van liquiditeit opgenomen voor de week en 1-3-6 en 12 maanden volgend op de rapporteringsdatum. Enkel instromen gerelateerd aan de op de rapporteringsdatum bestaande balans- en buitenbalansverplichtingen dienen te worden gerapporteerd. De rapportering is niet-cumulatief (de instromen op één week worden niet opgenomen in de instromen op één maand enz.). De weekperiode waarover gerapporteerd wordt omvat de 5 bankwerkdagen volgend op de rapporteringsdatum. Voorziene instromen worden geboekt volgens de in de contractvoorwaarden van de transactie voorziene finale maturiteit. De voorziene instromen dienen bruto te worden gerapporteerd en kunnen niet worden gecompenseerd door voorziene uitstromen tegenover dezelfde tegenpartij. Voorziene instromen worden in de standaardrapporteringstabel opgenomen van de muntsoort (euro, "convertibele" munten, afzonderlijke "niet-convertibele" munten) waarin zij zijn uitgedrukt.

2.11. Voorziene instromen van liquiditeit kunnen bestaan uit inkomende kasmiddelen of inkomende liquide effecten of leningen. De notie van liquide effecten of leningen is gedefinieerd in sectie I. De voorziene instromen van liquiditeit worden aan nominale waarde geboekt tenzij het instromen van liquide effecten of leningen betreft (zie deelrubrieken G.2, I.2 en J.1). Instromen van liquide effecten of leningen worden ook in deze sectie geboekt aan de op het ogenblik van de rapportering geldende marktwaarde van de te transfereren activa en bij voorkeur met inbegrip van de verlopen interesten ("*dirty pricing*").

2.12. Naast de rapportering van contractueel voorziene instromen omvat sectie II eveneens de rapportering van potentiële netto-kasstromen verbonden aan derivaten en eventuele buitenbalanstegoeden (zijnde de beschikbare marges op kredietlijnen of de potentiële transfers van liquide effecten of leningen vanwege verbonden partijen of derden) voor de berekening van potentiële instromen van liquiditeit.

2.13. Volgende paragraaf verduidelijkt de rapporteringstabel lijn per lijn.

F. Voorziene kasinstromen i.v.m. kredietverstrekking zonder liquide financiële activa als onderpand

Hier dienen voorziene instromen van kasmiddelen te worden geboekt uit kredietverstrekking door de instelling die niet door liquide financiële activa (zijnde kasmiddelen of liquide effecten of leningen) wordt gewaarborgd. Voornoemde kredietverstrekking omvat alle vormen van leningen en schuldbewijzen. Kasinstromen uit leningen en schuldbewijzen die zelf werden gecatalogeerd als liquide financiële activa in sectie I kunnen echter niet worden opgenomen.

De voorziene instromen omvatten het bedrag van de contractueel voorziene aflossingen of terugbetalingen te ontvangen binnen de

desbetreffende vervaldagperiode. Rente-ontvangsten kunnen facultatief worden opgenomen. Indien rente-ontvangsten worden opgenomen, dient de door de instelling op verplichtingen betaalde rente eveneens als uitstroom van liquiditeit in sectie III rubriek K van de rapportering te worden opgenomen (zie verder). Bovendien dienen de rentestromen verbonden aan derivaten gebruikt ter afdekking van het renterisico dan eveneens in de rapportering te worden opgenomen (zie rubriek H van de rapporteringstabel).

Enkel de aflossingen en rentebetalingen van kredieten zonder een dubieus karakter worden gerapporteerd. Debiteuren (en hun kredieten) worden in deze liquiditeitsrapportering als dubieus gecatalogeerd conform de in het nieuwe reglement eigen vermogen opgenomen definitie voor "wanbetaling"⁸.

De rapportering maakt opnieuw een onderscheid qua kasinstromen naargelang de tegenpartij. Voorziene kasinstromen vanwege centrale overheden, "*kredietinstellingen*", "*niet-kredietinstellingen*" (lokale en regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen), "*other wholesale*" en "*overige*" cliënteel uit de private sector worden onderscheiden. Kastegoeden bij centrale banken worden geboekt in deelrubriek A.2 van deze rapportering. Het "*wholesale*" cliënteel wordt gedefinieerd als het geheel van financiële instellingen, overheidsinstellingen, institutionele cliënten en grote ondernemingen waarmee de kredietinstellingen orders en transacties van grote omvang uitvoeren. Een deel van de voorziene kasstromen vanwege deze cliënten dient al onder deelrubrieken F.1-F.3 te worden opgenomen, vandaar dat in deelrubriek F.4 sprake is van het "*other wholesale*" cliënteel. Het staat de instellingen vrij om het onderscheid tussen "*other wholesale*" en het "*overige*" cliënteel te bepalen. Voorziene kasinstromen van financiële instellingen die geen kredietinstelling of beleggingsonderneming zijn dienen evenwel te worden gecatalogeerd onder rubriek F.4 "*other wholesale*" cliënteel. Deze terminologie wordt tevens in rubriek K van tabel 90.32 gehanteerd.

Voorziene kasinstromen van verbonden partijen waarvan de liquiditeitspositie niet in de rapportering wordt opgenomen, worden afzonderlijk onder rubriek I geboekt. Voornoemde verbonden partijen omvatten de verbonden partijen zoals gedefinieerd in IAS/IFRS norm 24.9. en de door de instelling opgezette financieringsvehikels ("Special Purpose Vehicles") voor de effectisering van eigen activa of activa van derden.

G. Voorziene instromen i.v.m. transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen)

⁸ Voor deze definitie wordt verwezen naar artikel V.16 van het reglement voor instellingen die de standaardbenadering toepassen voor de bepaling van de eigenvermogensvereisten en naar artikel VI.87 van het reglement voor instellingen die IRB toepassen. Instellingen die niet aan het reglement onderworpen zijn of van de toepassing ervan zijn vrijgesteld en toch tabellen 90.31 en 90.32 rapporteren, hanteren één van beide voornoemde definities voor "wanbetaling".

De voorziene instromen van kasmiddelen verbonden aan transacties met liquide effecten en leningen (onder meer aflopende reverse repo-transacties en andere vormen van kredietverstrekking gewaarborgd door liquide effecten en leningen zoals effectenleningen, de verkoop van liquide effecten op termijn e.d.m.) worden in deelrubriek G.1 opgenomen⁹. Renteontvangsten verbonden aan deze transacties kunnen facultatief worden opgenomen. Indien renteontvangsten worden opgenomen, dient de door de instelling betaalde rente op transacties met liquide effecten en leningen eveneens als uitstroom van liquiditeit in sectie III rubriek L van de rapportering te worden opgenomen (zie verder). De aan deze instroom van kasmiddelen gerelateerde uitstroom van liquide effecten of leningen dient in rubriek L.2 van de rapportering te worden opgenomen (zie verder).

De instromen van liquide effecten en leningen verbonden aan transacties met liquide effecten en leningen (onder meer aflopende repo-transacties en andere vormen van financiering gewaarborgd door liquide effecten en leningen zoals effectenleningen, de aankoop van liquide effecten op termijn e.d.m.) worden in deelrubriek G.2 opgenomen. De rapportering maakt geen onderscheid naargelang de tegenpartij van de transactie (ook de terugstroom van liquide effecten en leningen vanwege centrale banken bij afloop van gewaarborgde transacties wordt in deze deelrubriek geboekt). Bij deelrubriek G.2 wordt het onderscheid tussen liquide effecten en leningen dat werd gehanteerd in sectie I opnieuw toegepast (effecten en leningen beleenbaar bij de ECB/Eurosysteem, BoE of SNB, effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties of een andere vorm van ontlening tegen onderpand, effecten realiseerbaar via verkooptransactie en potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand). Bovendien dienen de aan de instromen van liquide effecten en leningen uit rubriek G.2 gerelateerde uitstromen van kasmiddelen te worden opgenomen in sectie III (zie verder).

De instroom van kasmiddelen of liquide effecten en leningen verbonden aan de op de rapporteringsdatum in uitvoering zijnde maar nog niet afgehandelde transacties dient niet in deze rubriek te worden opgenomen (de transfers van kasmiddelen en liquide effecten en leningen verbonden aan deze transacties dienen in sectie I omtrent de liquide financiële activa te worden verrekend).

Voorziene instromen van kasmiddelen of liquide effecten en leningen i.v.m. transacties met liquide effecten en leningen met verbonden partijen als tegenpartij worden afzonderlijk onder deelrubrieken I.1 en I.2 geboekt.

⁹ Eventueel gewaarborgde kastegoeden bij centrale banken worden evenwel geboekt in deelrubriek A.2 van deze rapportering.

H. Voorziene en potentiële netto-kasstroomen verbonden aan derivaten (excl. kredietderivaten)

De contractueel voorziene en de potentiële netto-kasstroomen verbonden aan derivatencontracten dienen in de rapportering te worden opgenomen als de instelling oordeelt dat deze stromen een materiële impact kunnen uitoefenen op haar liquiditeitspositie in normale omstandigheden *of* in stress situaties. Instromen uit derivatencontracten met verbonden partijen als tegenpartij dienen bij de beoordeling van deze impact op de liquiditeitspositie in rekening te worden gebracht (en desgevallend in de rapportering te worden opgenomen). Potentiële toekomstige tegoeden verbonden aan *gekochte* kredietderivaten worden daarentegen niet opgenomen in de boordeling noch in de rapportering van tabel 90.31. Potentiële toekomstige verplichtingen verbonden aan *verkochte* kredietderivaten worden evenwel in rubriek N als potentiële uitstromen van liquiditeit opgenomen (zie verder). De netto-kasstroomen verbonden aan derivaten gebruikt ter afdekking van het renterisico worden enkel bij de beoordeling van de impact op de liquiditeitspositie in rekening gebracht (en eventueel in de rapportering opgenomen) als de betaalde en ontvangen rentestroom verbonden aan andere financiële activa eveneens in de overige rubrieken van de rapportering worden opgenomen. De CBFA kan een instelling opdragen om de voorziene en potentiële netto-kasstroomen verbonden aan derivaten op te nemen in de rapportering.

De rapportering maakt een onderscheid tussen a) de contractueel voorziene netto-kasstroomen verbonden aan derivatencontracten op basis van de op het ogenblik van de rapportering geldende marktprijzen voor de onderliggende instrumenten van deze derivatencontracten (deelrubriek H.1) en b) de potentiële maximale additionele netto-liquiditeitsstromen ten gevolge van voor de instelling nadelige prijsevoluties van de onderliggende instrumenten of ten gevolge van een verslechtering van de kredietwaardigheid van de instelling (deelrubriek H.2).

De contractueel voorziene netto-kasstroomen worden voor elke vervaldagenkolom berekend op basis van de best mogelijke schatting van alle in- en uitstromen van kasmiddelen die contractueel zijn voorzien door het derivatencontract binnen deze periode (niet-cumulatief) op basis van de op het ogenblik van de rapportering geldende marktprijzen voor de onderliggende instrumenten van deze derivatencontracten, waarbij de delta-equivalente kasstromen¹⁰ worden gebruikt voor de optiecontracten. Voor zowel geschreven als bekomen opties wordt de vervaldag bepaald overeenkomstig de contractuele uitoefeningsdatum (opties van het Europese type) of overeenkomstig de ultieme uitoefeningsdatum (opties van het Amerikaanse type). De rapportering maakt een onderscheid naar het onderliggende instrument en onderscheidt derivatencontracten op

¹⁰ Deze delta-equivalente kasstromen houden rekening met de waarschijnlijkheid van de effectieve uitoefening van het optiecontract berekend op het ogenblik van de rapportering.

valuta, rente en op overige instrumenten. Enkel het nettobedrag van de kasstromen wordt gerapporteerd, wanneer er op geaggregeerde basis netto-kasuitstromen zijn voorzien verbonden aan derivatencontracten worden deze geboekt met een negatief teken in rubriek H.1.

In rubriek H.2 rapporteert de instelling een redelijke schatting van de *maximale additionele potentiële* netto-kasuitstromen verbonden aan derivaten ten gevolge van voor de instelling *nadelige prijsevoluties* van de onderliggende instrumenten én ten gevolge van een *verslechtering van de kredietwaardigheid* van de instelling. De potentiële uitstromen dienen onder meer rekening te houden met eventuele "*margin calls*" op derivatencontracten. De redelijke schatting dient te worden gebaseerd op de verwachtingen - bepaald in het kader van het management van de marktrisico's - aangaande voor de instelling nadelige prijsevoluties van de onderliggende instrumenten én dient bovendien de potentiële uitstromen ("*margin calls*") van kasmiddelen of liquide effecten en leningen verbonden aan een eventuele significante verslechtering van de kredietwaardigheid van de instelling (gelijkaardig aan een plotse verlaging van de externe lange termijn kredietrating van de instelling met drie punten) in rekening te brengen. Indien eventuele "*margin calls*" zouden bestaan uit het bijkomend leveren van waarborgen onder de vorm van liquide effecten en leningen wordt met het kasequivalent van de bij te storten waarborgen rekening gehouden bij deze redelijke schatting. De netto-kasuitstromen worden gerapporteerd met een negatief teken in deelrubriek H.2.

De CBFA kan een instelling vragen om de voor de rapportering van deze rubriek gebruikte methodologie te documenteren en aanpassingen voorstellen indien zij dit nodig acht.

I. Voorziene instromen vanwege verbonden partijen

Voornameerde verbonden partijen omvatten de verbonden partijen zoals gedefinieerd in IAS/IFRS norm 24.9. en de door de instelling opgezette financieringsvehikels ("*Special Purpose Vehicles*") voor de effectisering van eigen activa of activa van derden. Enkel de instromen ten opzichte van verbonden partijen waarvan de liquiditeitspositie niet werd opgenomen in de liquiditeitsrapportering (cf. de eventuele exclusie van de liquiditeitspositie van dochterondernemingen in de rapportering van de tabellen 90.31 en 90.32 op geconsolideerde basis volgens hoofdstuk 2 van de circulaire) dienen in deze rubriek te worden gerapporteerd. De rapportering maakt een onderscheid tussen de voorziene instromen van kasmiddelen (onder meer uit al dan niet gewaarborgde kredietverstrekking aan verbonden partijen)¹¹ en instromen van liquide

¹¹ Inclusief de instromen van kasmiddelen verbonden aan aflopende reverse repo-transacties en effectenleningen e.d.m.

effecten en leningen (onder meer bij de afloop van repo-transacties e.d.m.) vanwege verbonden partijen.

J. *Potentiële instromen*

Om potentiële instromen van liquiditeit in ongunstige omstandigheden te kunnen inschatten dienen in deze rubriek een aantal buitenbalanstegoeden te worden gerapporteerd, met name de beschikbare marges op door de instelling verkregen kredietlijnen op de rapporteringsdatum en de potentiële instromen van liquide effecten en leningen in ongunstige omstandigheden vanwege verbonden partijen. Potentiële toekomstige tegoeden verbonden aan derivatencontracten worden evenwel opgenomen in de specifiek daarvoor bestemde rubriek H.

De rapportering maakt een onderscheid tussen potentiële instromen vanwege verbonden partijen en instromen vanwege derden.

De rubriek maakt eveneens een onderscheid tussen betekende en voorwaardelijke kredietlijnen. In tegenstelling tot betekende kredietlijnen, zijn voorwaardelijke kredietlijnen onderworpen aan bepaalde bedingen die zeer waarschijnlijk van kracht worden wanneer de liquiditeitspositie van de instelling onder druk komt te staan¹². Enkel kredietlijnen die niet dienen te worden gewaarborgd door liquide effecten en leningen kunnen worden gerapporteerd.

De deelrubriek "Potentiële transfer van liquide effecten en leningen vanwege verbonden partijen" omvat de liquide leningen en effecten die potentieel kunnen worden getransfereerd vanuit verbonden partijen wanneer de liquiditeitspositie van de instelling onder druk komt te staan. Liquide effecten en leningen kunnen enkel in deze deelrubriek worden opgenomen wanneer de instelling vooraf afspraken dienaangaande heeft gemaakt met de verbonden partij en dit binnen de reglementaire limieten van binnen- en buitenlandse toezichthouders terzake. Bovendien mag de transfer van liquide effecten of leningen de liquiditeitspositie van de verbonden partij niet in het gedrang brengen. De potentiële transfer van liquide effecten en leningen dient bovendien niet te worden gewaarborgd door kasmiddelen of andere liquide effecten en leningen.

Verkregen garanties vanwege verbonden partijen of derden en gekochte kredietderivaten worden niet opgenomen in de rapportering met uitzondering van de onvoorwaardelijke algemene en ongelimiteerde garantie voor alle betalingen van de rapporterende instelling (de zgn. "blanket guarantee") verstrekt door een verbonden partij. Deze garantie wordt opgenomen als een apart item in de rapportering ter waarde van het volledige passief van de rapporterende instelling.

¹² "Material Adverse Change Clauses" e.d.m.

Sectie III : Uitstromen van liquiditeit (lijnen 1110-1480 van tabel 90.32)

2.14. In sectie III worden contractueel voorziene uitstromen van liquiditeit opgenomen voor de week en 1-3-6-12 maanden volgend op de rapporteringsdatum. Enkel uitstromen gerelateerd aan de op de rapporteringsdatum bestaande balans- en buitenbalansverplichtingen dienen te worden gerapporteerd. De rapportering is niet-cumulatief. Uitstromen dienen bruto te worden gerapporteerd en kunnen niet worden gecompenseerd door voorziene instromen tegenover dezelfde tegenpartij.

Naast de rapportering van contractueel voorziene uitstromen omvat sectie III eveneens de rapportering van eventuele buitenbalansverplichtingen van de instelling zoals de door de instelling verstrekte kredietlijnen e.d.m. voor de berekening van potentiële uitstromen van liquiditeit.

Voorziene en potentiële uitstromen worden in de standaardrapporteringstabel opgenomen van de muntsoort (euro, "convertibele" munten, afzonderlijke "niet-convertibele" munten) waarin zij zijn uitgedrukt. De uitstromen van liquiditeit worden aan nominale waarde geboekt tenzij het (potentiële) uitstromen of transfers van liquide effecten en leningen betreft (zie deelrubriek L.2, M.2 en N.1). Deze laatste worden ook in deze sectie geboekt aan de op het ogenblik van de rapportering geldende marktwaarde van de te transfereren activa en bij voorkeur met inbegrip van de verlopen interesten ("dirty pricing").

2.15. Volgende paragraaf verduidelijkt de rapporteringstabel lijn per lijn.

K. Kasuitstromen i.v.m. financiering zonder liquide financiële activa als onderpand

Hier dient de door de instelling ontvangen en niet door financiële liquide activa gewaarborgde financiering te worden geboekt. De rapportering maakt een onderscheid tussen deposito's en kasbons en de door de instelling uitgegeven schuldbewijzen (commercial paper, depositocertificaten, obligaties etc.).

De deposito's, kasbons en andere door de instelling uitgegeven schuldbewijzen worden aan nominale waarde opgenomen in deze rubriek. De deposito's en vervallen schuldbewijzen worden geboekt volgens de in de contractvoorwaarden voorziene eerstvolgende tussentijdse vervalddag waarop de schuldeiser terugbetaling kan vragen. Onmiddellijk opvraagbare deposito's en schuldbewijzen en deposito's en schuldbewijzen met onbepaalde looptijd (onder meer zicht- en gereglementeerde spaardeposito's) worden opgenomen in de vervalddagenkolom "*minder dan één week*". Deposito's en schuldbewijzen met een in de contractvoorwaarden gespecificeerde nog resterende looptijd van meer dan één jaar dienen niet in de rapportering te worden opgenomen. Rentebetalingen op deposito's en schuldbewijzen kunnen facultatief worden opgenomen in deze rubriek indien de rente-ontvangsten op

kredietverstrekking eveneens werden opgenomen in sectie II van deze rapportering (zie rubriek F). Bovendien dienen de rentestromen verbonden aan derivaten gebruikt ter afdekking van het renterisico dan eveneens in de rapportering te worden opgenomen (zie rubriek H van de rapportering).

De rapportering maakt een onderscheid tussen de verschillende deposito's naargelang de schuldeiser. Deposito's vanwege centrale overheden, "*kredietinstellingen*", "*niet-kredietinstellingen*" (lokale en regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, publiekrechtelijke lichamen) en "*other wholesale*" en "*overige*" cliënteel uit de private sector worden onderscheiden. Het staat de instellingen vrij om het onderscheid tussen "*other wholesale*" en het "*overige*" cliënteel te bepalen. Deposito's van financiële instellingen die geen kredietinstelling of beleggingsonderneming zijn worden evenwel gecatalogeerd in rubriek K.1.4 als deposito's van "*other wholesale*" cliënten. De zichtdeposito's, gereguleerde spaardeposito's, kasbons en overige deposito's van "*overige*" cliënten dienen afzonderlijk te worden gerapporteerd. Voor de zichtdeposito's worden enkel de creditsaldo's opgenomen (debetsaldo's op zichtdeposito's worden niet in de rapportering opgenomen).

Kasuitstromen i.v.m. financiering zonder financiële liquide activa als onderpand met niet in de rapportering opgenomen verbonden partijen worden afzonderlijk onder rubriek M geboekt.

L. Voorziene uitstromen i.v.m. transacties met liquide effecten en leningen (o.m. repo-transacties en effectenleningen)

De voorziene uitstromen van kasmiddelen verbonden aan transacties met liquide effecten en leningen (onder meer aflopende repo-transacties en andere vormen van financiering gewaarborgd door liquide effecten en leningen zoals effectenontleningen, de aankoop van liquide effecten op termijn e.d.m.) worden in deze deelrubriek L.1 opgenomen (geen onderscheid naar tegenpartij; ook aflopende repo-transacties met centrale banken). De aan deze aflopende transacties gerelateerde instromen van liquide effecten en leningen worden in deelrubriek G.2 van sectie II opgenomen. Rentebetalingen op transacties kunnen facultatief worden opgenomen in deze rubriek indien de rente-ontvangsten in verband met transacties met liquide effecten en leningen eveneens worden opgenomen in sectie II van deze rapportering (zie rubriek G).

De uitstromen van liquide effecten en leningen verbonden aan transacties met liquide effecten en leningen (onder meer aflopende reverse repo-transacties en andere vormen van kredietverstrekking gewaarborgd door liquide effecten en leningen zoals effectenleningen, de verkoop van liquide effecten op termijn e.d.m.) worden in deelrubriek L.2 opgenomen. De rapportering maakt geen onderscheid naargelang de tegenpartij van de transactie. Bij deelrubriek L.2 wordt het onderscheid tussen liquide

effecten en leningen dat werd gehanteerd in sectie I opnieuw toegepast (effecten en leningen beleenbaar bij de ECB/Eurosysteem, BoE of SNB, effecten en leningen beleenbaar in repo-transacties of een andere vorm van ontlening tegen onderpand, effecten realiseerbaar via verkooptransactie en potentieel herbruikbare effecten ontvangen als onderpand). Bovendien dienen de aan de uitstromen van liquide effecten en leningen uit rubriek L.2 gerelateerde instromen van kasmiddelen te worden opgenomen in sectie II rubriek G.1.

De uitstroom van kasmiddelen of liquide effecten en leningen verbonden aan in uitvoering zijnde maar nog niet afgehandelde financiële transacties dient niet in deze rubriek te worden opgenomen (de transfers van kasmiddelen en liquide effecten en leningen verbonden aan deze transacties dienen in sectie I als liquide activa te worden verrekend).

Voorziene uitstromen van kasmiddelen of liquide effecten en leningen i.v.m. transacties met liquide effecten en leningen met verbonden partijen worden afzonderlijk in rubriek M geboekt.

M. Uitstromen naar verbonden partijen

In deze rubriek worden de deposito's van en schuldbewijzen aangehouden door met de instelling verbonden partijen opgenomen, alsook de voorziene uitstromen van kasmiddelen of liquide effecten en leningen in verband met transacties met liquide effecten en leningen met verbonden partijen. Voornoemde verbonden partijen omvatten de verbonden partijen zoals gedefinieerd in IAS/IFRS norm 24.9. en de door de instelling opgezette financieringsvehikels ("Special Purpose Vehicles") voor de effectisering van eigen activa of activa van derden. Enkel uitstromen naar (en deposito's en schuldbewijzen van) verbonden partijen waarvan de liquiditeitspositie niet werd opgenomen in de liquiditeitsrapportering dienen in deze rubriek te worden gerapporteerd.

N. Potentiële uitstromen

Om de potentiële uitstromen van liquiditeit in ongunstige omstandigheden te kunnen inschatten dienen in deze rubriek een aantal *buitenbalansverplichtingen* te worden gerapporteerd, met name de beschikbare marges op verstrekte kredietlijnen, potentiële transfers van liquide effecten en leningen (zoals gedefinieerd in sectie I) aan verbonden partijen en overige buitenbalansverplichtingen op de rapporteringsdatum zoals eventuele verstrekte garanties en verkochte kredietderivaten. Behoudens de verplichtingen verbonden aan verkochte kredietderivaten, worden de potentiële toekomstige verplichtingen verbonden aan derivatencontracten opgenomen in de specifiek daarvoor bestemde rubriek H.

De rapportering maakt een onderscheid tussen potentiële uitstromen vanwege verbonden partijen en derden, alsook tussen betekende en voorwaardelijke kredietlijnen. De notie verbonden partijen omvat eveneens de speciale financieringsvehikels opgezet voor de effectisering van eigen activa of activa van derden. Verstrekte kredietlijnen dienen enkel te worden gerapporteerd indien zij niet voldoende gewaarborgd worden door liquide effecten en leningen. In tegenstelling tot betekende kredietlijnen, zijn voorwaardelijke kredietlijnen onderworpen aan bepaalde bedingen die zeer waarschijnlijk van kracht zullen zijn wanneer de liquiditeitspositie van de *rapporterende* instelling onder druk komt te staan en waardoor de kredietlijnen niet meer afdwingbaar zijn door de tegenpartij. De kredietlijnen omvatten eveneens de beschikbare marge op toegelaten debetsaldo's op zichtrekeningen van "*wholesale*" cliënten.

De deelrubriek "Overige potentiële verplichtingen" bevat de door de instelling verstrekte garanties onder meer in het kader van de uitgifte van effecten, documentaire kredieten, persoonlijke borgtochten en geaccepteerde wissels, etc., alsook de door de instelling *verkochte* kredietderivaten voor hun nominaal bedrag. Onvoorwaardelijke, door de rapporterende instelling verstrekte, algemene en ongelimiteerde garanties m.b.t. alle betalingen van verbonden partijen (zgn. "blanket guarantees") worden als een apart item opgenomen in de rapportering ter waarde van het totale passief van deze verbonden partij.

De deelrubriek "Potentiële transfer van liquide effecten en leningen" omvat de liquide leningen en effecten die potentieel zullen worden getransfereerd naar verbonden partijen wanneer de liquiditeitspositie van deze verbonden partijen of deze van de instelling zelf of de groep waarvan de instelling deel uitmaakt, onder druk komt te staan. Liquide effecten en leningen dienen te worden opgenomen wanneer de instelling afspraken dienaangaande met de verbonden partij heeft gemaakt, en dit binnen de reglementaire limieten terzake van binnen- en buitenlandse toezichthouders, en als de eventuele transfer van liquide effecten en leningen niet gewaarborgd zou worden door kasmiddelen of andere liquide effecten en leningen.

Niet in geconsolideerde rapportering opgenomen dochterondernemingen (tabel 90.33)

2.16. In rapporteringstabel 90.33 dient de consoliderende instelling een opsomming te geven van de dochterondernemingen (inclusief verzekeringsinstellingen) waarvan de bijdrage van de dochteronderneming aan het geconsolideerde balanstotaal van de moederinstelling meer dan één procent van het geconsolideerde balanstotaal van de moederinstelling uitmaakt en die niet worden opgenomen in deze liquiditeitsrapportering op basis van de in hoofdstuk 2 van de circulaire gestelde uitzonderingsvoorwaarden. De opsomming gebeurt nominatief met vermelding van het geconsolideerde balanstotaal van de betrokken instelling als percentage van het geconsolideerde balanstotaal van de moederinstelling.