

Monetaire rapportages – herziening voorschriften en formulieren per juli 2017

1. Inleiding:

DNB heeft tijdens de bijeenkomsten van de SE-werkgroep (17 november 2016) en Commissie Rapportages (8 december 2016) een aantal wijzigingen met betrekking tot de monetaire rapportages gepresenteerd. Daarnaast is een schriftelijke consultatie gehouden onder alle rapporterende monetaire financiële instellingen (MFI), waarbij werd gevraagd naar de (on)mogelijkheden om de voorgestelde wijzigingen per referentieperiode juni 2017/ 2017K2 te introduceren. Op basis van de overleggen en ontvangen schriftelijke reacties is vastgesteld dat:

- 1) De nieuwe formulierenset per juli 2017 (referentieperiode juni 2017/2017K2) kan worden geïmplementeerd;
- 2) Het over het algemeen haalbaar is om alle wijzigingen m.b.t. de rapportagevoorschriften, met uitzondering van die m.b.t. 'het moment van registratie'¹, voor oktober 2017 te introduceren²;
- 3) Het wenselijk is om voor 'het moment van registratie' een impactanalyse te initiëren.

Tijdens een aanloopperiode (referentieperiode juni-juli 2017) kan worden volstaan met accurate schattingen, vanaf referentieperiode augustus verwachten we van de rapporterende instellingen dat alle nieuwe posten correct worden gerapporteerd.

Tevens is afgesproken dat DNB, mede naar aanleiding van vragen van de rapporterende instellingen, de rapportagevoorschriften verder uitwerkt. Deze notitie gaat dan ook dieper in op de rapportagevoorschriften en dient op den duur als input voor het SE-handboek.

2. Rapportagevoorschriften

Hieronder volgt een aantal wijzigingen in de rapportage(voorschriften) voor de monetaire statistieken die vanaf juli 2017 gelden. Na de introductie geldt een overgangperiode voor het accuraat invullen van de nieuwe cellen en het implementeren van de nieuwe voorschriften.

Salderen houderschap eigen uitgegeven schuld papier (9001HK6 en 9007HK4)

Schuld papier in eigen handen (binnenlandse MFI-consolidatiekring) dient, in tegenstelling tot de gebruikelijke bruto rapportage van posities in de BSI te worden gesaldeerd met de totale uitgifte³ en zodoende in mindering te worden gebracht op

¹ De huidige voorschriften in het SE-handboek ten aanzien van het moment van registratie worden in lijn gebracht met die in het handboek van de ECB (pagina 15-16) en gerelateerde paragraaf (5.51) in ESA2010. Dit houdt in dat leningen dienen te worden geregistreerd op het moment van betaling van de lening aan de leningnemer (disbursement date). Dit geldt ook voor financial-lease-contracten die eveneens onder leningen moeten worden gerapporteerd.

Voor de registratie van transacties in effecten wil de ECB aansluiten bij de settlement date, maar de richtlijn per handboek/statistiek lijkt niet eenduidig. Bij DNB loopt daarom nog een onderzoek naar de mogelijkheid om dit voor alle sectoren (dus ook verzekeraars, pensioenfondsen en overige financiële instellingen) gelijk te trekken.

² DNB ontvangt t.z.t. ook graag de breukomvang (=delta) voor de posities die onderhevig zijn aan verandering door de implementatie van de nieuwe voorschriften.

³ Aangezien de ECB meer inzicht wil krijgen in het houderschap van zelf uitgegeven schuld papier wordt de huidige positie (totaal uitgegeven schuld papier) uitgesplitst in een deel van het uitgegeven schuld papier dat in eigen handen is en een deel dat in handen van derden is. De 'waarvan-post' onder

zowel de activa en passiva-posities. Deze uitzondering geldt ook voor andere uitgegeven instrumenten, zoals aandelen, die in eigen handen zijn. Het salderen van schuld papier uitgegeven of aangehouden door entiteiten buiten de binnenlandse consolidatiekring, zoals een gelieerde binnenlandse SPV of buitenlandse MFI-dochter, is niet toegestaan.

Om, op verzoek van de ECB, inzicht te krijgen in de omvang van het uitgegeven schuld papier in eigen handen, is een post *05.090 - 0.000.0 Waarvan correctie schuld papier in eigen bezit* opgenomen in formulier 9001HK2. Hier dient de totale marktwaarde van het schuld papier in eigen bezit, dat in mindering is gebracht op de post *05.000 - 0.000.0 Aangehouden schuld papier*, te worden geregistreerd. Het houderschap van het schuld papier in eigen bezit (de correctie) dient positief te worden gerapporteerd.

Voorbeeld: **Bank A** (met een MFI-dochter in NL) rapporteert namens de binnenlandse consolidatiekring aan DNB.

Bank A heeft voor EUR 500 miljoen aan schuld papier uitgegeven, wat volledig in bezit van derden is. De MFI-dochter in NL (**bank B**) heeft schuld papier ter waarde van EUR 250 miljoen uitgegeven, waarvan **bank A** EUR 125 miljoen op haar balans heeft staan. De marktwaarde van het door beide banken uitgegeven schuld papier is 4% hoger dan de nominale waarde.

Verder hebben **bank A en B** samen nog EUR 1000 miljoen (marktwaarde) aan schuld papier in bezit van entiteiten buiten de binnenlandse consolidatiekring. Voor het gemak betreft het enkel kortlopend schuld papier (<1 jaar) met tegenpartij MFI.

De marktwaarde van het schuld papier in eigen bezit is EUR 130 miljoen (1,04 * EUR 125 miljoen). Dat is dan ook de correctie die op post *05.090 - 0.000.0 - Waarvan correctie schuld papier in eigen bezit* wordt gerapporteerd. Op het uitgegeven schuld papier aan de passiva kant wordt EUR 125 miljoen in mindering gebracht, omdat daar de nominale waarde wordt gehanteerd. Het verschil tussen de markt- en nominale waarde van het uitgegeven schuld papier (niet in eigen bezit) bedraagt EUR 25 miljoen en wordt gerapporteerd onder *38.100 - 0.000.0 Waarvan: waardering schuld papier (markt-nominaal)*.

De rapportage van het schuld papier ziet er als volgt uit:

Formulier 9001HK2

Land = Nederland		Kredietinstellingen		
		Totaal	binnen eigen concern	buiten eigen concern
<u>Activa</u>		1211 SPU	1213 SPU	1214 SPU
05.000 - 0.000.0	Aangehouden schuld papier	1000	0	1000
05.000 - 0.010.0	- looptijd <= 1 jaar	1000	0	1000
05.090 - 0.000.0	- Waarvan correctie schuld papier in eigen bezit	130	130	

overige passiva (waardering schuld papier markt-nominaal) blijft alleen betrekking hebben op het uitgegeven schuld papier dat in handen is van derden.

Formulier 9001HK6

Passiva

21.000 - 0.000.0 Uitgegeven schuldpapier

21.000 - 0.010.0 - looptijd <= 1 jaar

38.100 - 0.000.0 - Waarvan: waardering schuldpapier (markt-nominaal)

Niet toe te rekenen

9998 SPU

625

625

25

Deposito's met bonus

Op sommige deposito's (*deposito's met vaste looptijd* of *deposito's met opzegtermijn*) kan een loyaliteitsbonus (rente) worden verdiend door de klant. Voorbeeld: **Klant A** houdt een internet spaarrekening aan (deposito met opzegtermijn), waarop een extra bonusrente van 0,2% geldt wanneer een bedrag voor minimaal 2 jaar op de rekening blijft staan. Als de klant dit niet doet dan vervalt deze bonus, maar de reguliere rente (zeg 0,3%) blijft wel behouden.

Ondanks de loyaliteitsbonus dienen alle deposito's volledig te worden geclassificeerd naar soort deposito en originele looptijd categorie, gegeven de mogelijkheid voor de klant om het geld op te nemen zonder restricties anders dan het verlies van de bonus. In het bovenstaande voorbeeld dient het betreffende deposito als *deposito met opzegtermijn* te worden gerapporteerd en niet als *deposito met vaste looptijd* (2 jaar).

Identificeren tegenpartij fiduciaire deposito's

In lijn met directe posities dienen de tegenpartijen van fiduciaire deposito's ook als zodanig te worden geïdentificeerd en geclassificeerd. Dit houdt in dat niet standaard gekozen kan worden voor niet-financiële bedrijven.

Voorbeeld: **Bank A (NL)** ontvangt vanuit **Bank B (BE)** een fiduciair deposito t.w.v. EUR 500 miljoen namens een **factoring company** (*overige OFI*) uit Duitsland.

Bank A rapporteert dit als een deposito vis-à-vis Overige OFI (SPU 2273), resident in Duitsland, en niet als deposito vis-à-vis een MFI in België of niet-financieel bedrijf in Duitsland.

Hybride instrumenten

Deposito's en *schuldpapier* met *ingebodde derivaten* (hybride instrumenten) moeten in principe in twee afzonderlijke componenten worden opgesplitst en afzonderlijk worden gerapporteerd onder deposito's/schuldpapier en derivaten. Dit geldt voor zowel de activa als passiva posities, waardoor een verschil ontstaat met IFRS9 voor wat betreft de activaposities. Als opsplitsen niet mogelijk is dan mag de gehele positie conform de belangrijkste karakteristieken van het contract worden geregistreerd onder deposito's/schuldpapier of derivaten.

Preferente aandelen

Tot op heden zijn er nog geen richtlijnen in de BSI-verordening en het SE-handboek voor preferente aandelen. In de volgende versie van het BSI-handboek wordt een verwijzing opgenomen naar het *IMF-handbook on securities statistics*. Hierbij is het belangrijkste om te vermelden dat niet-participerende preferente aandelen⁴ moeten

⁴ Preferente aandelen die geen recht geven op een deel van de restwaarde bij liquidatie van het bedrijf.

worden geregistreerd onder schuldpapier. Participerende preferente aandelen maken wel onderdeel uit van het aandelenkapitaal.

Dividendbaten en –lasten in formulier 9008HK1

Het tijdstip van registratie van dividendbaten en -lasten in formulier 9008HK1 is (conform ESA2010 en formulier 9005HK1) het moment dat de dividenden worden gedeclareerd. Voor interim dividend geldt hetzelfde, ook daar gaat het om het moment waarop de dividenden worden gedeclareerd (ex notering) en niet wanneer de dividenden worden betaald of over welke periode de dividenden betrekking hebben. De gedeclareerde dividenden op binnenlandse- en buitenlandse deelnemingen moeten hier ook onder dividendbaten worden gerapporteerd.

Bij gebrek aan informatie over het moment van declaratie mag bij de rapportage van dividendbaten gebruik gemaakt worden van het moment van ontvangst.

Uitbreiding landenlijst

Sint-Bartholomeus en *Kosovo* zijn als afzonderlijke landen toegevoegd aan de landenlijst. Sint-Bartholomeus wordt voor statistische doeleinden tot het eurogebied gerekend.

Verder is, in lijn met de rapportage van posities vis-à-vis de European Investment Bank (XF) en het European Stability Mechanism (XS), een aparte landencode (XR) toegevoegd ten behoeve van voor het Single Resolution Board (SRB). De SRB is namelijk een institutionele eenheid⁵ (S.13: Centrale Overheid) in de EU, maar niet in het eurogebied. **Over de te rapporteren posities in formulier 9001 (contributies/ irrevocable payment commitments) wordt later meer bekend gemaakt.**

Betalingen van banken aan resolutiefondsen (afwikkelfonds)

Banken die onder de reikwijdte van de SRM-verordening vallen, zijn vanaf 1 januari 2016 verplicht bij te dragen aan het Single Resolution Fund (SRF). Bijkantoren van banken van buiten de Europese Unie moeten bijdragen aan het National Resolution Fund (NRF). In formulier 9008HK1 dienen de monetaire bijdragen en bijdragen in de vorm van *Irrevocable payment commitments (IPC)* aan de afwikkelfondsen afzonderlijk te worden geregistreerd, conform de bestaande verbijzondering voor de *DGS-lasten*. De IPC dienen alleen te worden gerapporteerd als ze daadwerkelijk ten lasten gaan van de winst- en verliesrekening.

Uitsplitsing kapitaal en reserves (9001HK6 en 9007HK4)

Kapitaal en reserves omvatten de bedragen die voortvloeien uit de uitgifte door de rapporterende instelling aan aandeelhouders en anderen met eigendomsrechten, van aandelen in het eigen vermogen die voor de houder eigendomsrechten in de rapporterende instelling vertegenwoordigen en in het algemeen recht geven op een aandeel in de winst en een aandeel in het eigen vermogen bij liquidatie. Hiertoe behoort eveneens door de rapporterende instelling gereserveerde gelden voor toekomstige betalingen en verplichtingen.

In formulieren 9001HK6 en 9007HK4 worden de posten *kapitaal en reserves en deelnemingen eigen vermogen* uitgesplitst in:

- 1) Aandelen / participaties uitgegeven door GMF (*alleen voor geldmarktfondsen*)
- 2) Het aangetrokken eigen vermogen inclusief agio;

⁵ In tegenstelling tot de SRB is het Single Resolution Fund (SRF) geen onafhankelijke institutionele eenheid, de bijdrage (contributie) dient te worden geconsolideerd met die aan de SRB.

- 3) winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening;
- 4) rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven;
- 5) niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves;
- 6) Voorzieningen (*bestaat al*)

Aandelen / participaties uitgegeven door GMF (alleen voor geldmarktfondsen!)

Onder deze component dienen geldmarktfondsen de totale waarde van uitgegeven aandelen en participaties te verantwoorden. Kredietinstellingen rapporteren de door hen uitgegeven aandelen onder de post **Het aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van het agio**.

Het aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van het agio

Deze component bevat alle door de MFI uitgegeven instrumenten (m.u.v. aandelen / participaties uitgegeven door GMF) die een eigendomsrecht van de houder representeren. Over het algemeen geven eigen-vermogensinstrumenten recht op een deel van de winst of, in het geval van een verlies, de verplichting het ontstane verlies te dekken. De geregistreerde waarde heeft betrekking op alle middelen die door de aandeelhouders zijn geplaatst, van de eerste bijdrage en alle volgende uitgiften, en weerspiegelt het volledige geplaatste kapitaal (inclusief agio). Hieronder vallen onder andere 'gewone aandelen', preferente aandelen, aflosbare aandelen, aandelen zonder stemrecht en rechten van derden om een vast aantal aandelen te verwerven. Niet-participerende (preferente) aandelen, die dus geen recht geven op een deel van de restwaarde van de onderneming bij liquidatie, vallen niet onder het eigen vermogen. Die dienen als schuldpapier te worden geregistreerd. Zie ook IAS32 (16) voor meer voorbeelden.

Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening;

Deze sub-component bevat alle geaccumuleerde winsten of verliezen vanaf het begin van accounting periode. De winsten of verliezen komen onder andere voort uit (netto) rente-, provisie-, en handelsinkomsten, dividend/overige inkomsten op deelnemingen, loonkosten en algemene beheerskosten. Het bevat ook gerealiseerde winsten en verliezen op verkopen evenals ongerealiseerde winsten of verliezen op aangehouden financiële activa.

Na afsluiting van de betreffende accounting periode kunnen de winsten worden uitgekeerd aan de aandeelhouders in de vorm van dividend⁶ of worden geregistreerd als niet-uitgekeerde winsten⁷.

Rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven

Deze post omvat de (netto) herwaarderingen van activa en passiva die niet zijn geregistreerd in de winst- en verliesrekening. Hieronder vallen bijvoorbeeld wisselkoerseffecten die ontstaan bij het vertalen van functionele valuta naar presentatievaluta en herwaardering van pensioenverplichtingen. Het gaat hierbij om de geaccumuleerde waarde van de herwaarderingen geboekt in zowel het huidige jaar als de voorgaande jaren.

Niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves

Onder deze post dienen alle reserves en andere gelden die niet zijn uitgekeerd aan de aandeelhouders te worden geregistreerd. Het aanleggen van reserves kan een juridische eis zijn om de onderneming te beschermen tegen mogelijke verliezen op

⁶ Dividend dat nog niet is uitgekeerd, dient te worden geregistreerd onder overige passiva.

⁷ Dergelijke omzettingen kunnen op jaar- of kwartaalbasis plaatsvinden. Ingehouden winsten dienen onder *niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves* te worden geregistreerd.

(specifieke) activiteiten. Winst na belasting die niet is uitgekeerd aan de aandeelhouders (ingehouden winsten) accumuleren ook onder deze sub-component. Dit geschiedt normaal gesproken periodiek (op jaar- of kwartaalbasis).

Voorzieningen

Deze post heeft betrekking op specifieke en algemene voorzieningen met betrekking tot leningen, effecten en andere type activa. Voorzieningen die getroffen worden voor mogelijk toekomstige afschrijvingen hebben geen invloed op de stand van de uitstaande leningen en dus ook geen invloed op de activazijde. Als een lening waar een voorziening voor is getroffen, uiteindelijk wordt afgeschreven dan neemt de post verstrekte leningen en deposito's met het afgeschreven bedrag af. De tegenhanger aan de passivazijde is de post *Kapitaal en reserves, waarvan voorzieningen*.

Wanneer sprake is van *deelnemingen eigen vermogen*, dan dient de bovenstaande uitsplitsing in kolom **Totaal alle sectoren (9000 APM)** te worden geregistreerd. Totaal *deelnemingen eigen vermogen* wordt overgenomen uit 9001HK1, dus daar dienen de eventuele getroffen voorzieningen al te worden geregistreerd.

Voor de opbouw van *kapitaal en reserves* dient gebruik gemaakt te worden van de kolom **Niet toe te rekenen (9998 APM)**, deze componenten tellen namelijk op tot het totaal.

Voorbeeld: **Bank A** is een dochter van een buitenlandse instelling en de financiering bestaat volledig uit *deelnemingen eigen vermogen*. Die financiering wordt volledig benut voor het verstrekken van leningen aan de overheid en private sector. Er is een voorziening getroffen voor EUR 5 miljoen op de totale leningenportefeuille, in het lopende boekjaar bedraagt de nog niet uitgekeerde winst EUR 90 miljoen en sinds de oprichting van de bank is EUR 100 miljoen aan winst niet uitgekeerd aan de moedermaatschappij. Ook zijn in die periode de rechtstreeks in het eigen vermogen inkomsten opgelopen tot EUR 5 miljoen. De rapportage (uitsplitsing van *deelnemingen eigen vermogen*) ziet er als volgt uit:

Bank A: Dochteronderneming (volledig gefinancierd met deelnemingen eigen vermogen)		MFI's	Overheid en private	Totaal	NNTR	Totaal generaal
		1000 APM	2000 APM	9000 APM	9998 APM	9999 APM
<u>Activa</u>						
6.000	Verstrekte leningen en deposito's			0	500	500
19.000	Totaal activa					500
<u>Passiva</u>						
20.000	Kapitaal en reserves				0	500
20.400	- Waarvan: deelnemingen eigen vermogen	500	0	500		500
20.500	- Waarvan: aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van agio			300		300
20.600	- Waarvan: rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven			5		5
20.700	- Waarvan: winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening			90		90
20.800	- Waarvan: niet-uitgekeerde winsten of gelden (inclusief algemene en specifieke reserves)			100		100
20.900	- Waarvan: voorzieningen			5		5
39.000	Totaal passiva					500

Voorbeeld: **Bank B** is een Nederlandse bank en de financiering bestaat volledig uit kapitaal en reserves. De financiering wordt volledig benut voor het verstrekken van leningen aan de overheid en private sector. Er is een voorziening getroffen voor EUR 5 miljoen op de totale leningenportefeuille, in het lopende boekjaar bedraagt de nog niet uitgekeerde winst EUR 90 miljoen en sinds de oprichting van de bank is EUR 100 miljoen aan winst niet uitgekeerd aan de moedermaatschappij. Ook zijn in die periode de rechtstreeks in het eigen vermogen inkomsten opgelopen tot EUR 5 miljoen. De rapportage (opbouw *kapitaal en reserves*) ziet er als volgt uit:

Bank B: Zelfstandige onderneming (zonder deelnemingen eigen vermogen)		MFI's	Overheid en private	Totaal	NNTR	Totaal generaal
		1000 APM	2000 APM	9000 APM	9998 APM	9999 APM
<u>Activa</u>						
6.000	Verstreckte leningen en deposito's	0	500	500		500
19.000	Totaal activa					500
<u>Passiva</u>						
20.000	Kapitaal en reserves				500	500
20.400	- Waarvan: deelnemingen eigen vermogen	0	0	0		0
20.500	- Waarvan: aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van agio				300	300
20.600	- Waarvan: rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven				5	5
20.700	- Waarvan: winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening				90	90
20.800	- Waarvan: niet-uitgekeerde winsten of gelden (inclusief algemene en specifieke reserves)				100	100
20.900	- Waarvan: voorzieningen				5	5
39.000	Totaal passiva					500

Alle posities in 9001HK6 dienen tegen boekwaarde te worden gerapporteerd. De relatie tussen bovenstaande uitsplitsing en FINREP/IAS/IFRS is in de annex opgenomen. Alle standmutaties die niet worden veroorzaakt door aankopen, verkopen, uitgifte of wisselkoersveranderingen dienen in formulier 9007HK4 te worden verantwoord. Hierbij valt te denken aan herwaarderingen en afschrijvingen. Een overzicht van de transacties in kapitaal en reserves is te vinden in tabel 1.

Tabel 1: Transacties in kapitaal en reserves

Component kapitaal en reserves	Transacties
<i>Het aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van het agio</i>	* Netto aangetrokken kapitaal (inclusief agio [share premium])
<i>Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening</i>	* Inkomsten en uitgaven als gevolg van reguliere bedrijfsactiviteiten (e.g. rente- en provisiebaten, loonkosten, etc. * Uitkeren van dividend

Te betalen rente op effecten

Naar aanleiding van vragen van banken is besloten om de mogelijkheid te bieden om de *te betalen rente op uitgegeven effecten* te kunnen rapporteren op formulier

9001HK6, waar ook de posities en het waarderingsverschil van het betreffende instrument (uitgegeven schuld papier) worden gerapporteerd. De omschrijving in het handboek verandert niet.

Aanpassing formulier 8097 m.b.t. vaststelling aanhouding minimumreserve

Voor het bepalen van de minimumreserves moet een correctie worden gemaakt voor deposito's ontvangen van kredietinstellingen (in het eurogebied) die zijn uitgezonderd van de minimumreserveverplichting. Deze posities dienen te worden ingevuld in formulier 8097, in de kolom 1211 BEG. Deze kolom werd al gebruikt voor het registreren van schuld papier in handen van andere kredietinstellingen in het eurogebied.

Actuele informatie m.b.t. de reserveverplichting van kredietinstellingen in het eurogebied is beschikbaar op de website van de ECB (<https://mfi-assets.ecb.int/resultMfi>). Daar kan vervolgens worden geselecteerd op 1) kredietinstellingen 2) binnen het eurogebied 3) die onderworpen zijn aan een minimumreserveverplichting en 4) die daarvoor zijn uitgezonderd (exempt).

Valuta-uitsplitsing notional cash pooling (formulier 9001HK1)

Voor de 'waarvan-post' *cash pooling* wordt een verbijzondering naar valuta gevraagd. Uit een eerdere inventarisatie is gebleken dat enkel de euro- en dollarposities een significante omvang hebben, samen ruim 90%. De uitsplitsing heeft dan ook alleen betrekking op die twee valuta.

Annex: Overzicht koppeling sub-componenten kapitaal en reserves met definities gebruikt in FINREP en IAS/IFRS (Bron: ECB-guidance, concept)

BSI item	FINREP item	Reference for the definition of the FINREP item	FINREP (Annex IV – nGAAP templates); table-row-column
Equity capital raised	Capital	IAS 1.54(r), BAD art. 22, IAS 1.78(e)	F01.03 010 010
	+ Share premium	IAS 1.78(e); CRR Article 4(124)	F01.03 040 010
	+ Equity instruments issued other than capital	FINREP Annex V. Part 2.18-19, IAS 32.28-29	F01.03 050 010
	+ Other equity	IFRS 2.10; FINREP Annex V.Part 2.20	F01.03 080 010
	- Treasury shares	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; FINREP Annex V.Part 2.30	F01.03 240 010
	- Share capital repayable on demand ⁸	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; FINREP Annex V.Part 2.12	F01.02 270 010
Profit and loss accumulated in the accounting period	Profit or loss attributable to owners of the parent institution	IAS 1.81B (b)(ii)	F01.03 250 010
	- Interim dividends	IAS 32.35	F01.03 260 010
	- Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk (assets)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	F01.01 250 010
	+ Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk (liabilities)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	F01.02 160 010
Income and expenses recognised directly in equity	Accumulated other comprehensive income	CRR Article 4(100)	F01.03 090 010
Funds arising from income not distributed to shareholders	+ Retained earnings	CRR Article 4(123)	F01.03 190 010
	+ Revaluation reserves	IFRS 1.30, D5-D8; FINREP Annex V.Part 2.28	F01.03 200 010
	+ Other reserves	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	F01.03 210 010
Specific and general provisions⁹	Loans and advances ¹⁰ - Allowances for financial assets without increase in credit risk since initial recognition (Stage 1)	IFRS 9.5.5.5, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 080_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Loans and advances - Allowances for debt instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)	IFRS 9.5.5.3, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 250_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Loans and advances - Allowances for credit-impaired debt instruments (Stage 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Appendix A, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 430_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Financial assets designated at fair value through profit or loss - Loans and advances - Accumulated negative changes in fair value due to credit risk on non-performing exposures	FINREP Annex V.Part 2.69, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F04.02.01 110_020

⁸ The part for which significant restrictions do not apply is not considered equity in statistical terms and should thus be subtracted

⁹ Under IAS/IFRS this category only include allowances on loans, as for other instruments allowances are always deducted from the carrying amount on the accounting balance sheet. It should be noted that the principal amount of loans may differ from their carrying amount in IAS/IFRS due to effects other than provisions. For instance, "accrued interest" shall be recorded in remaining assets and counterbalanced by an entry in the statement of profit and loss. Other effects (e.g. fair value valuations of loans recorded at fair value etc.) shall be treated as statistical discrepancies in remaining assets or liabilities. This treatment represents a revision to the bridging discussed in the bridging the reporting requirements –methodological manual third edition (Table 7.3.3 page 146 – 148).

¹⁰ This FINREP item also covers instruments that are not classified as loans in statistical terms. The allowances relating to instruments that do not meet the statistical definition should thus be excluded.