

Handleiding  
Prudentiële rapportage  
betaalinstellingen en  
elektronischgeldinstellingen

**Datum**  
november 2018

Disclaimer:

- Deze handleiding is bedoeld als een hulpmiddel voor het invullen van de prudentiële toezichtsrapportages voor betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen.
- Er kunnen geen rechten worden ontleend aan deze handleiding.
- In alle gevallen prevaleert de officiële wettekst zoals is gepubliceerd in de Staatscourant.

## Index

1. Inleiding .....	4
2. Wettelijke en accounting grondslag .....	4
3. Indieningsperiode .....	4
4. Procedure indiening in eHerkenning DNB .....	5
5. Gevraagde financiële informatie .....	6
5.1 Opbouw rapportage .....	6
5.1.1 Financiële Rapportage (FINREP) .....	6
5.1.2 Algemene informatie .....	6
5.1.3 Common Reporting (COREP) .....	10
5.2 Kwaliteit van de rapportage .....	10
6. Handhaving .....	10
7. Contact met DNB .....	10
Bijlage 1 Toelichting bij COREP Betaalinstellingen en EGI's .....	11
Bijlage 2 Additionele toelichting: overzicht grootste misverstanden en veel gemaakte fouten .....	25

## 1. Inleiding

Het doel van deze handleiding is een nadere toelichting te geven bij het invullen van de prudentiële rapportages voor betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen. De handleiding is bedoeld als een hulpmiddel voor instellingen omdat het correct, volledig en tijdig invullen van (prudentiële) rapportages voor De Nederlandsche Bank (DNB) essentieel is om effectief en efficiënt toezicht te kunnen uitoefenen. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan deze handleiding. In alle gevallen prevaleert de officiële wettekst zoals is gepubliceerd in de Staatscourant<sup>1</sup>.

## 2. Wettelijke en accounting grondslag

Betalinstellingen en elektronischgeldinstellingen zijn verplicht te rapporteren op basis van de Capital Requirements Regulation (CRR), de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011.

Betalinstellingen en elektronischgeldinstellingen zijn verplicht tweemaal per jaar (prudentiële) financiële informatie aan DNB te verstrekken.

De accounting grondslag is Dutch GAAP. Indien uw instelling gebruikt maakt van IFRS, verzoeken wij u voor nader overleg contact op te nemen met DNB (per e-mail aan [infobetaalinstelling@dnb.nl](mailto:infobetaalinstelling@dnb.nl)).

Cijfers dienen te worden gerapporteerd in euro's. Indien cijfers zijn omgerekend vanuit andere valuta, dient gebruik te worden gemaakt van de ECB-referentiekooers per eind verslagperiode. Zie ook:

<https://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

De rapportage dient te worden gedaan voor de entiteit waarvoor een vergunning van DNB is verkregen (solo). Indien de intercompany verhoudingen bij een betaalinstelling tot nadere informatiebehoefte leiden, zal de toezichthouder contact met u opnemen met het verzoek om ook op geconsolideerde basis te rapporteren. In dat geval wordt de geschikte consolidatiekring van uw instelling, nader bepaald. Met de huidige taxonomie kunt u dan meteen ook geconsolideerd rapporteren, uiteraard echter alleen na overleg met de toezichthouder.

## 3. Indieningsperiode

Een eerste rapportage geldt per 30 juni over de periode 1 januari tot en met 30 juni van het betreffende jaar. Uitzondering op de regel is het betalingsvolume voor betaalinstellingen op tabblad 'F80.02'. Deze dient altijd te worden ingevuld op basis van de laatste 12 maanden, dus voor de eerste rapportage geldt de periode juli vorig jaar tot en met juni huidig jaar.

Een tweede rapportage geldt per 31 december over het gehele kalenderjaar, dus van 1 januari tot en met 31 december van het betreffende jaar, tenzij de instelling een gebroken boekjaar aanhoudt. Graag dan daarover contact met de toezichthouder.

---

<sup>1</sup> [Wet financieel toezicht](#); [Besluit prudentiële regels](#); [Regeling Staten](#)

## 4. Procedure indiening in eHerkenning DNB

Op de DNB site via het [Digitaal Loket Rapportages](#) (DLR) treft u onder 'Betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen' onder gebruikersdocumentatie de invoer templates. De invoer template dient u te downloaden, in te vullen en daarna via DLR terug te sturen. Om in te kunnen loggen op DLR heeft u een [eHerkenning](#) machtiging nodig voor de dienst "Toezicht rapportages". Het is belangrijk bij iedere rapportageperiode de rapportagemodule opnieuw te downloaden omdat er mogelijk nieuwe releases worden ingebracht.

De volledige procedure wordt nader beschreven in de handleiding "2017-04-07 DLR Handleiding (versie 3)". Deze handleiding kunt u vinden onder downloads op onze website<sup>2</sup>.

In geval van technische problemen kunt u contact opnemen met de helpdesk op telefoonnummer 020 524 6111.

---

<sup>2</sup> <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/algemeen/index.jsp>

## 5. Gevraagde financiële informatie

### 5.1 Opbouw rapportage

De rapportage bestaat uit een aantal tabbladen voor informatie van de FINREP (Financiële Rapportage) en de COREP (Common Reporting).

U dient de bedragen altijd in **hele** euro's in te vullen.

#### 5.1.1 Financiële Rapportage (FINREP)

De tabbladen F01.01, F01.02, F01.03 en F02.00 zijn gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dienen op vennootschappelijke basis te worden opgesteld.

De tabbladen F31.01, F31.02 en F09.01, F09.02 zijn bedoeld als toelichting op de balans en winst & verliesrekening.

De tabbladen F80.01, F80.02 en F80.03 bevatten de volgende algemene informatie voor betaalinstantellingen en elektronischgeldinstellingen relevante posten.

#### 5.1.2 Algemene informatie

F80.01 bevat informatie voor zowel elektronischgeldinstellingen als betaalinstantellingen:

- Het type vergunning (EGI en/of betaalinstantelling)
- de methode van het waarborgen van de gelden van derden (stichting derdengelden, garantie van verzekeraar of bank of verzekeringspolis)
- Het aantal FTE's op moment van rapportage (opgesplitst in eerste-, tweede-, en derdelijnsfuncties, Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen)

F80.02 bevat informatie voor betaalinstantellingen:

- De vereiste methodiek om de minimumomvang van het toetsingsvermogen te kunnen berekenen (methode A, methode B, methode C of EGI-methodiek)
- betalingsvolume (het bedrag aan betalingstransacties die in de laatste 12 maanden zijn verricht). Het betalingsvolume betreft alle betaaltransacties die de betaalinstantelling in of vanuit Nederland heeft verwerkt; gesplitst naar:
  - betalingsvolume Nederland
  - betalingsvolume de Europese Economische Ruimte m.u.v. Nederland
  - betalingsvolume de rest van de wereld (buiten de E.E.R.)Betalingsvolume dient te worden gesplitst op basis van domicilie van de afnemer van de betalingsdienst; waarbij klant is gedefinieerd als:
  - (1) merchant voor processors/acquirers
  - (2) kaarthouder voor issuers/EGI's
- De betaaldiensten die op basis van de verstrekte vergunning mogen worden verricht (1 t/m 8)
- Indien van toepassing: minimum aanvangskapitaaleis (20.000, 50.000 of 125.000 in hele euro's).

F80.03 bevat informatie voor elektronischgeldinstellingen

- gemiddeld uitstaand elektronisch geld (optelling van het gemiddeld uitstaand geld aan het einde van elke kalenderdag van de afgelopen zes maanden gedeeld door het aantal kalenderdagen in die zes maanden);
- minimum aanvangskapitaaleis (350.000 in hele euro's).

#### 5.1.2.2 Toetsingsvermogen en berekening methode A, B, C of EGI

Betalinstellingen en elektronischgeldinstellingen dienen voortdurend over voldoende solvabiliteit te beschikken. Voor een betaalinstantelling is de solvabiliteit voldoende als:

- a. het toetsingsvermogen tenminste gelijk is aan het minimum aanvangskapitaal. De minimum aanvangskapitaalseis voor betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen is gerelateerd aan de verleende vergunning(en) voor het uitvoeren van de soorten betaaldiensten; én,
- b. het aanwezige toetsingsvermogen gelijk aan of meer is dan het minimum toetsingsvermogen dat dient te worden berekend conform de zogenoemde methode A, B of C uit bijlage B bij het Bpr (grondslag: artikel 59 en 60a Bpr).

Voor betaalinstelling die onder PSD2 uitsluitend dienst 8 gelden geen eisen met betrekking tot het minimum aanvangskapitaal en dus ook geen eisen met betrekking tot het toetsingsvermogen.

De minimum aanvangskapitaalseis voor betaalinstellingen die tenminste één van de overige betaaldiensten aanbieden wordt automatisch bepaald op basis van de vergunningsgerechtigde betaaldiensten ingevuld op het tabblad F80.02 en wordt als volgt bepaald:

- betaaldienst 1-5: EUR 125 duizend;
- betaaldienst 6: EUR 20 duizend;
- betaaldienst 7: EUR 50 duizend;
- combinatie betaaldienst 1-5 en 6: EUR 125 duizend;
- combinatie betaaldienst 1-5 en 7: EUR 125 duizend;
- combinatie betaaldienst 1 t/m 7: EUR 125 duizend;
- elektronisch geld instellingen: EUR 350 duizend.

De berekening van het benodigd toetsingsvermogen (methode A, B, C en/of EGI) vindt grotendeels automatisch plaats in de rapportage zelf.

De methode die voor uw betaalinstelling van toepassing is, is gecommuniceerd in de brief over de vergunningverlening en eventueel nadien bij wijziging van de methodiek.

In bijlage 2 van deze handleiding staan enkele veel voorkomende misverstanden en fouten bij het berekenen van het toetsingsvermogen. U wordt verzocht kennis te nemen hiervan voor een juiste berekening van het toetsingsvermogen.

DNB kan op basis van bijvoorbeeld een evaluatie van de risico's en de risico-beheersingsprocessen eisen dat een betaalinstelling een toetsingsvermogen aanhoudt dat tot 20% hoger is dan het bedrag dat het resultaat is van de berekening conform de methode die voor uw betaalinstelling van toepassing is, of de betaalinstelling toestaan een eigen vermogen aan te houden dat tot 20% lager is dan het bedrag dat het resultaat is van de berekening conform de methode die voor uw betaalinstelling van toepassing is.

Met betrekking tot de werkzaamheden van elektronischgeldinstellingen, die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld, wordt het vereiste toetsingsvermogen van een instelling voor elektronisch geld berekend aan de hand van een van de drie methoden (A, B of C). De uitkomst daarvan dient te worden opgeteld bij het vereiste toetsingsvermogen dat verband houdt met de uitgifte van elektronisch geld. Dergelijke instellingen worden ook wel als hybride instellingen gekarakteriseerd. Om inzicht te krijgen of aan bovengenoemde vermogenseisen wordt voldaan, moet ook dan de gehele rapportage ingevuld en ingestuurd worden via het DLR.

Onderstaande methoden zijn niet van toepassing op betaalinstellingen met een vergunning voor betaaldienst 7 en/of 8.

**Methode A**

Het toetsingsvermogen van de betaalsinstelling is een bedrag van ten minste 10 % van de vaste kosten van het voorgaande jaar. De bevoegde autoriteiten mogen dit bedrag aanpassen in geval van aanzienlijke wijzigingen in de werkzaamheden van de betaalinstelling sinds het voorgaande jaar. Wanneer de betaalinstelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig jaar heeft uitgeoefend bedraagt het vereiste inzake eigen vermogen 10 % van de in haar bedrijfsplan begrote vaste kosten, tenzij de bevoegde autoriteiten een aanpassing van dit plan verlangen.

**Methode B**

Toetsingsvermogen onder methode B is minimaal gelijk aan:

*schaalfactor K \* multiplier B*

De *schaalfactor k* die in methode B wordt gebruikt, is:

- 0,5 wanneer de betaalinstelling alleen betalingsdienst 6 verricht;
- 1,0 wanneer de betaalinstelling betalingsdienst 1-5 verricht

De *multiplier B* is gelijk aan de som van de volgende elementen waarbij het betalingsvolume een twaalfde is van het bedrag van de betalingstransacties die de betaalinstelling het voorgaande jaar in de EER heeft verricht:

- 4,0 % van het deel van het betalingsvolume tot EUR 5 miljoen, plus
- 2,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 5 miljoen tot EUR 10 miljoen, plus
- 1 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 10 miljoen tot EUR 100 miljoen, plus
- 0,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 100 miljoen tot EUR 250 miljoen, plus
- 0,25 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 250 miljoen.

**Methode C**

Toetsingsvermogen onder methode C is minimaal gelijk aan

*schaalfactor K \* de relevante indicator \* multiplier C*

De *schaalfactor K* die in methode C wordt gebruikt, is:

- 0,5 wanneer de betaalinstelling alleen betalingsdienst 6 verricht;
- 1,0 wanneer de betaalinstelling betalingsdienst 1-5 verricht

De relevante indicator is de som van het volgende:

- rente-inkomsten;
- rente-uitgaven;
- ontvangen provisies en vergoedingen; en
- overige bedrijfsopbrengsten.

Elk bestanddeel wordt meegeteld met het bijbehorende positieve of negatieve teken. Inkomsten uit buitengewone of ongewone posten mogen niet worden meegeteld bij de berekening van de relevante indicator. De uitgaven aan de uitbesteding van diensten die door een derde partij worden verricht, kunnen de relevante indicator verlagen als de uitgaven voor rekening komen van een onderneming die onder het toezicht krachtens deze richtlijn valt. De relevante indicator wordt berekend op basis van twaalf maandelijkse waarnemingen aan het eind van het laatste boekjaar.

Desalniettemin mag het overeenkomstig methode C berekend eigen vermogen niet onder 80 % van het gemiddelde van de laatste drie boekjaren voor de relevante



indicator dalen. Wanneer geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, mogen voldoende prudente bedrijfsramingen worden gebruikt.

De multiplicator C is:

- a) 10 % van het deel van de relevante indicator tot EUR 2,5 miljoen,
- b) 8 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 2,5 miljoen tot EUR 5 miljoen,
- c) 6 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 5 miljoen tot EUR 25 miljoen,
- d) 3 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 25 miljoen tot EUR 50 miljoen,
- e) 1,5 % boven EUR 50 miljoen.

### **Methode voor EGI**

Het toetsingsvermogen van instellingen voor elektronisch geld is, naast de eerder genoemde minimum aanvangskapitaalseis van EUR 350.000 voor de uitgifte van elektronisch geld, ten minste gelijk aan 2 % van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

Wanneer een instelling wordt gekarakteriseerd als hybride instelling, wordt het toetsingsvermogen berekend als de som van

- het minimum aanvangskapitaalseis van EUR 350.000,
- 2 % van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld,
- methode A, B of C op basis van de uitgevoerde betaaldiensten door deze hybride instelling.

Als een instelling voor elektronisch geld een van de in artikel 6, lid 1, onder a), genoemde werkzaamheden die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld of een van de in artikel 6, lid 1, onder b) tot en met e) genoemde werkzaamheden verricht en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van tevoren bekend is, staan de bevoegde autoriteiten deze instelling voor elektronisch geld toe hun vereiste toetsingsvermogen te berekenen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt voor de uitgifte van elektronisch geld te worden gebruikt, mits een dergelijk representatief gedeelte ten genoegen van de bevoegde autoriteiten redelijkerwijs op basis van historische gegevens kan worden geraamd.

Wanneer een instelling voor elektronisch geld haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt haar vereiste toetsingsvermogen berekend op basis van het geraamde uitstaande bedrag aan elektronisch geld als vermeld in haar programma van werkzaamheden, rekening houdend met alle aanpassingen aan dit plan die de bevoegde autoriteiten hebben verlangd.

#### **5.1.2.3 Overzicht aanwezig en benodigd toetsingsvermogen**

Op de tabbladen F80.02 en F80.03 wordt automatisch berekend of een instelling:

- voldoet aan het minimum toetsingsvermogen zoals dient te worden berekend met methode A, B, C of EGI.
- voldoet aan minimum aanvangskapitaaleis (20, 50, 125 of 350 in bedragen van duizenden euro's).

Een betaalinstantie dient doorlopend te voldoen aan de geldende prudentiële solvabiliteitseisen. Indien uw instelling niet voldoende toetsingsvermogen heeft, bent u in overtreding met de wettelijke (minimum) solvabiliteitseisen. In dat geval verzoekt DNB u zo snel mogelijk aan DNB kenbaar te maken:

- a) welke maatregelen u treft om het geconstateerde kapitaaltekort ongedaan te maken; en

- b) welke maatregelen u treft om herhaling van een kapitaaltekort in de toekomst te voorkomen.

#### **5.1.2.3 Controles op correct invullen rapportage**

Op het aangeleverde XBRL bestand vinden er verschillende controles op het volledig, juist en consistent invullen van de rapportage plaats. Indien bij één van de checks de uitkomst negatief is dan is de rapportage niet correct ingevuld. U krijgt via het portaal een bericht dat de rapportage niet is geaccepteerd, de status blijft dan open en moet u deze opnieuw invullen. Indien u de rapportage als Excelbestand aanlevert wordt deze bij het uploaden automatisch omgezet naar XBRL.

De checks hebben o.a. betrekking op:

- Het kiezen van het gebruikte accounting framework en report level
- Consistentie tussen verschillende posten van de ingevulde FINREP
- Consistentie tussen de ingevulde FINREP en COREP
- Het volledig invullen van de Algemene informatie

#### **5.1.3 Common Reporting (COREP)**

De tabbladen voor de common reporting (COREP) bevatten alle elementen die nodig zijn om te bepalen of de solvabiliteit van de instelling voldoet aan de wettelijke kaders. De posten voor het aanwezige toetsingsvermogen (own funds) dient u zelf in te vullen (tabblad C01.00). De samenstelling van het toetsingsvermogen voor BI's en EGI's is conform de eisen zoals die zijn gesteld in de Capital Requirements Regulation (CRR).

### **5.2 Kwaliteit van de rapportage**

DNB verwacht dat iedere onder toezicht staande instellingen beleid, procedures en werkprocessen heeft waarmee de directie van een instelling de kwaliteit van de rapportages kan beoordelen en zich daarmee een adequaat oordeel kan vormen over de kwaliteit van de rapportages ten behoeve van het ondertekenen van de bestuurdersverklaring.

## **6. Handhaving**

Bij niet tijdig, juist en volledig rapporten, kan DNB handhavend optreden.

Daarnaast ontslaat de halfjaarlijkse prudentiële rapportage uw instelling niet van de plicht om indien tussentijds niet (meer) voldaan wordt aan de prudentiële vereisten, dit zelf onverwijld en direct te melden aan DNB. DNB verwacht dat een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling significante gebeurtenissen en wijzigingen in feiten en/of omstandigheden die van invloed (zouden) kunnen zijn op de financiële stabiliteit en integriteit van de instelling, te allen tijde en onverwijld meldt aan DNB (artikel 3:12 Bpr).

## **7. Contact met DNB**

In het geval van vragen, suggesties en ideeën met betrekking tot de prudentiële rapportages, kunt u direct contact opnemen met de toezichthouders op betaalinstellingen bij DNB (e-mail [infobetaalinstelling@dnb.nl](mailto:infobetaalinstelling@dnb.nl)).

## Bijlage 1 Toelichting bij COREP Betaalinstellingen en EGI's

COREP: alle relevante regels/parameters die van belang zijn voor de bepaling van het Toetsingsvermogen/"Own Funds".

Row	Legal references and instructions
010	<p><b><u>1. Own funds</u></b></p> <p>Articles 4(118) and 72 of CRR</p> <p>The own funds of an institution shall consist of the sum of its Tier 1 capital and Tier 2 capital.</p>
015	<p><b><u>1.1 Tier 1 capital</u></b></p> <p>Article 25 of CRR</p> <p>The Tier 1 capital is the sum of Common Equity Tier 1 Capital and Additional Tier 1 capital.</p>
020	<p><b><u>1.1.1 Common Equity Tier 1 capital</u></b></p> <p>Article 50 of CRR</p>
030	<p><b><u>1.1.1.1 Capital instruments eligible as CET1 capital</u></b></p> <p>Articles 26(1) points (a) and (b), 27 to 30, 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>
040	<p><b><u>1.1.1.1.1 Paid up capital instruments</u></b></p> <p>Articles 26(1) point (a) and 27 to 30 of CRR</p> <p>Includes capital instruments of mutual, cooperative societies or similar institutions (Articles 27 and 29 of CRR).</p> <p>The amount to be reported shall not include the share premium related to the instruments.</p>
045	<p><b><u>1.1.1.1.1 Of which: Capital instruments subscribed by public authorities in emergency situations</u></b></p> <p>Article 31 of CRR</p> <p>Capital instruments subscribed by public authorities in emergency situations shall be included in CET1 capital if all conditions of Article 31 CRR are fulfilled.</p>
050	<p><b><u>1.1.1.1.2 Memorandum item: Capital instruments not eligible</u></b></p> <p>Article 28(1) points (b), (l) and (m) of CRR</p> <p>Conditions in those points reflect different situations of the capital which are reversible, and thus the amount reported here can be eligible in subsequent periods.</p> <p>The amount to be reported shall not include the share premium related to the instruments.</p>

060	<p><b>1.1.1.1.2 <u>Share premium</u></b></p> <p>Articles 4(124), 26(1) point (b) of CRR</p> <p>Share premium has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported in this item shall be the part related to the "Paid up capital instruments".</p>
070	<p><b>1.1.1.1.3 <u>(-) Own CET1 instruments</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR</p> <p>Own CET1 held by the reporting institution or group at the reporting date. Subject to exceptions in Article 42 of CRR.</p> <p>Holdings on shares included as "Capital instruments not eligible" shall not be reported in this row.</p>
080	<p><b>1.1.1.1.4.1 <u>(-) Direct holdings of CET1 instruments</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR</p> <p>Common Equity Tier 1 instruments included in item 1.1.1.1 held by institutions of the consolidated group.</p> <p>The amount to be reported shall include holdings in the trading book calculated on the basis of the net long position, as stated in Article 42 point (a) of CRR.</p>
090	<p><b>1.1.1.1.4.2 <u>(-) Indirect holdings of CET1 instruments</u></b></p> <p>Articles 4(1)(114), 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>
091	<p><b>1.1.1.1.4.3 <u>(-) Synthetic holdings of CET1 instruments</u></b></p> <p>Articles 4(1)(126), 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>
092	<p><b>1.1.1.1.5 <u>(-) Actual or contingent obligations to purchase own CET1 instruments</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR</p> <p>According to Article 36(1) point (f) of CRR, "own Common Equity Tier 1 instruments that an institution is under an actual or contingent obligation to purchase by virtue of an existing contractual obligation" shall be deducted.</p>
130	<p><b>1.1.1.2 <u>Retained earnings</u></b></p> <p>Articles 26(1) point (c) and 26(2) of CRR</p> <p>Retained earnings includes the previous year retained earnings plus the eligible interim or year-end profits.</p>
140	<p><b>1.1.1.2.1 <u>Previous years retained earnings</u></b></p> <p>Articles 4(123) and 26(1) c) of CRR</p>

	Article 4(123) of CRR defines retained earnings as "Profit and losses brought forward as a result of the final application of profit or loss under the applicable accounting standards".
150	<p><b><u>1.1.1.2.2 Profit or loss eligible</u></b></p> <p>Articles 4(121), 26(2) and 36(1) point (a) of CRR</p> <p>Article 26(2) of CRR allows including as retained earnings interim or year-end profits, with the prior consent of the competent authorities, if some conditions are met. On the other hand, losses shall be deducted from CET1, as stated in article 36(1) point a) of CRR.</p>
160	<p><b><u>1.1.1.2.2.1 Profit or loss attributable to owners of the parent</u></b></p> <p>Articles 26(2) and 36(1) point (a) of CRR</p> <p>The amount to be reported shall be the profit or loss reported in the accounting income statement.</p>
170	<p><b><u>1.1.1.2.2.2 (-) Part of interim or year-end profit not eligible</u></b></p> <p>Article 26(2) of CRR</p> <p>This row shall not present any figure if, for the reference period, the institution has reported losses. This is because the losses shall be completely deducted from CET1. If the institution reports profits, it shall be reported the part which is not eligible according to article 26(2) of CRR (i.e. profits not audited and foreseeable charges or dividends). Note that, in case of profits, the amount to be deducted shall be, at least, the interim dividends.</p>
180	<p><b><u>1.1.1.3 Accumulated other comprehensive income</u></b></p> <p>Articles 4(100) and 26(1) point (d) of CRR</p> <p>The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation, and prior to the application of prudential filters.</p>
200	<p><b><u>1.1.1.4 Other reserves</u></b></p> <p>Articles 4(117) and 26(1) point (e) of CRR</p> <p>Other reserves are defined in CRR as "Reserves within the meaning of the applicable accounting standard that are required to be disclosed under that applicable accounting standard, excluding any amounts already included in accumulated other comprehensive income or retained earnings". The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.</p>
210	<p><b><u>1.1.1.5 Funds for general banking risk</u></b></p> <p>Articles 4(1)(112) and 26(1) point (f) of CRR</p> <p>Funds for general banking risk are defined in article 38 of Directive 86/635/EEC as "Amounts which a credit institution decides to put aside to cover such risks where that is required by the particular risks associated with banking"</p> <p>The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.</p>
220	<p><b><u>1.1.1.6 Transitional adjustments due to grandfathered CET1 Capital instruments</u></b></p>

	<p>Articles 483(1) to (3), and 484 to 487 of CRR</p> <p>Amount of capital instruments transitionally grandfathered as CET1. The amount to be reported is directly obtained from CA5.</p>
230	<p><b><u>1.1.1.7 Minority interest given recognition in CET1 capital</u></b></p> <p>Article 4 (120) and 84 of CRR</p> <p>Sum of all the amounts of minority interests of subsidiaries that is included in consolidated CET1.</p>
240	<p><b><u>1.1.8 Transitional adjustments due to additional minority interests</u></b></p> <p>Articles 479 and 480 of CRR</p> <p>Adjustments to the minority interests due to transitional provisions.</p>
250	<p><b><u>1.1.9 Adjustments to CET1 due to prudential filters</u></b></p> <p>Articles 29 to 32 of CRR</p>
260	<p><b><u>1.1.9.1 (-) Increases in equity resulting from securitised assets</u></b></p> <p>Article 29(1) of CRR</p> <p>The amount to be reported is the increase in the equity of the institution resulting from securitised assets, according to the applicable accounting standard. For example, this item includes the future margin income that results in a gain on sale for the institution, or, for originators, the net gains that arise from the capitalisation of future income from the securitised assets that provide credit enhancement to positions in the securitisation.</p>
270	<p><b><u>1.1.9.2 Cash flow hedge reserve</u></b></p> <p>Article 30 point (a) of CRR</p> <p>The amount to be reported could either be positive or negative. It will be positive if cash flow hedges result in a loss (i.e. if it reduces accounting equity) and vice versa. Thus, the sign will be contrary to the one used in accounting statements. The amount shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.</p>
280	<p><b><u>1.1.9.3 Cumulative gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued li-abilities</u></b></p> <p>Article 30 point (b) of CRR</p> <p>The amount to be reported could either be positive or negative. It will be positive if there is a loss due to changes in own credit risk (i.e. if it reduces accounting equity) and vice versa. Thus, the sign will be contrary to the one used in accounting statements Gains or losses due to fair value changes in own credit risk which are accounted for in interim profit and losses shall not be adjusted when interim profit and losses are not eligible as CET1 for being unaudited</p> <p>The amount shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.</p>
285	<p><b><u>1.1.1.9.4 Fair value gains and losses arising from the institution´s own credit risk related to derivative liabilities</u></b></p>

	<p>Article 33(1) point (c) and 33(2) of CRR</p> <p>The amount to be reported could either be positive or negative. It shall be positive if there is a loss due to changes in own credit risk and vice versa. Thus, the sign shall be contrary to the one used in accounting statements. Unaudited profit shall not be included in this item.</p>
290	<p><b><u>1.1.1.9.5 (-) Value adjustments due to the requirements for prudent valuation</u></b></p> <p>Articles 34 and 105 of CRR</p> <p>Adjustments to the fair value of exposures included in the trading book or non-trading book due to stricter standards for prudent valuation set in Article 105 of CRR</p>
300	<p><b><u>1.1.1.10 (-) Goodwill</u></b></p> <p>Articles 4(113), 36(1) point (b) and 37 of CRR</p>
310	<p><b><u>1.1.1.10.1 (-) Goodwill accounted for as intangible asset</u></b></p> <p>Articles 4(113) and 36(1) point (b) of CRR</p> <p>Goodwill has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported here shall be the same that is reported in the balance sheet.</p>
320	<p><b><u>1.1.1.10.2 (-) Goodwill included in the valuation of significant investments</u></b></p> <p>Article 37 point (b) and 43 of CRR</p>
330	<p><b><u>1.1.1.10.3 Deferred tax liabilities associated to goodwill</u></b></p> <p>Article 37 point (a) of CRR</p> <p>Amount of deferred tax liabilities that would be extinguished if the goodwill became impaired or was derecognised under the relevant accounting standard.</p>
340	<p><b><u>1.1.1.11 (-) Other intangible assets</u></b></p> <p>Articles 4(115), 36(1) point (b) and 37 point (a) of CRR</p> <p>Other intangible assets are the intangibles assets under the applicable accounting standard, minus the goodwill, also according to the applicable accounting standard.</p>
350	<p><b><u>1.1.1.11.1 (-) Other intangible assets gross amount</u></b></p> <p>Articles 4(115) and 36(1) point (b) of CRR</p> <p>Other intangible assets are the intangibles assets under the applicable accounting standard, minus the goodwill, also according to the applicable accounting standard. The amount to be reported here shall correspond to the amount reported in the balance sheet of intangible assets others than goodwill.</p>
360	<p><b><u>1.1.1.11.2 Deferred tax liabilities associated to other intangible assets</u></b></p> <p>Article 37 point (a) of CRR</p> <p>Amount of deferred tax liabilities that would be extinguished if the intangibles assets other than goodwill became impaired or was derecognised under the relevant accounting standard.</p>

370	<p><b><u>1.1.1.12 (-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (c) and 38 of CRR</p>
380	<p><b><u>1.1.1.13 (-) IRB shortfall of credit risk adjustments to expected losses</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (d), 40, 158 and 159 of CRR</p> <p>The amount to be reported shall not be reduced by a rise in the level of deferred tax assets that rely on future profitability, or other additional tax effect, that could occur if provisions were to rise to the level of expected losses" (Article 40 of CRR)</p>
390	<p><b><u>1.1.1.14 (-) Defined benefit pension fund assets</u></b></p> <p>Articles 4(1)(109), 36(1) point (e) and 41 of CRR</p>
400	<p><b><u>1.1.1.14.1 (-) Defined benefit pension fund assets</u></b></p> <p>Articles 4(1)(109), 36(1) point (e) of CRR</p> <p>Defined benefit pension fund assets are defined as "the assets of a defined pension fund or plan, as applicable, calculated after they have been reduced by the amount of obligations under the same fund or plan"</p> <p>The amount to be reported here shall correspond to the amount reported in the balance sheet (if reported separately).</p>
410	<p><b><u>1.1.1.14.2 Deferred tax liabilities associated to defined benefit pension fund assets</u></b></p> <p>Articles 4(1)(108) and (109), and 41(1) point (a) of CRR</p> <p>Amount of deferred tax liabilities that would be extinguished if the defined benefit pension fund assets became impaired or were derecognised under the relevant accounting standard.</p>
420	<p><b><u>1.1.1.14.3 Defined benefit pension fund assets which the institution has an unrestricted ability to use</u></b></p> <p>Articles 4(1)(109) and 41(1) point (b) of CRR</p> <p>This item shall only present any amount if there is a prior consent of the competent authority to reduce the amount of defined benefit pension fund assets to be deducted. The assets included in this row shall receive a risk weight for credit risk requirements.</p>
430	<p><b><u>1.1.1.15 (-) Reciprocal cross holdings in CET1 Capital</u></b></p> <p>Articles 4(1)(122), 36(1) point (g) and 44 of CRR</p> <p>Holdings in CET1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where there is a reciprocal cross holding that the competent authority considers to have been designed to inflate artificially the own funds of the institution.</p> <p>The amount to be reported shall be calculated on the basis of the gross long positions, and shall include Tier 1 own-fund insurance items.</p>
440	<p><b><u>1.1.1.16 (-) Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital</u></b></p> <p>Article 36(1) point (j) of CRR</p>



	<p>The amount to be reported is directly taken from CA 1 item "Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital. The amount has to be deducted from CET1.</p>
450	<p><b><u>1.1.1.17 (-) Qualifying holdings outside the financial sector which can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</u></b></p> <p>Articles 4(1)(36), 36(1) point (k) (i) and 89 to 91 of CRR</p> <p>Qualifying holdings are defined as "direct or indirect holding in an under-taking which represents 10% or more of the capital or of the voting rights or which makes it possible to exercise a significant influence over the management of that undertaking".</p> <p>According to Article 36(1) point (k) (i) of CRR they can, alternatively, be deducted from CET1 (using this item), or subject to a risk weight of 1250%.</p>
460	<p><b><u>1.1.1.18 (-) Securitisation positions which can alternatively be subject to a 1250% risk weight</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (k) (ii), 243(1) point (b), 244(1) point (b), 258 and 266(3) of CRR</p> <p>Securitisation positions which are subject to a 1250% risk weight, but alternatively, are allowed to be deducted from CET1 (Article 36(1) point (k) (ii) of CRR). In the latter case, they shall be reported in this item.</p>
470	<p><b><u>1.1.1.19 (-) Free deliveries which can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</u></b></p> <p>Articles 36(1) point k) (iii) and 379(3) of CRR</p> <p>Free deliveries are subject to a 1250% risk weight after 5 days post second contractual payment or delivery leg until the extinction of the transaction, according to the own funds requirements for settlement risk. Alternatively, they are allowed to be deducted from CET1 (Article 36(1) point (k) (iii) of CRR). In the latter case, they shall be reported in this item.</p>
471	<p><b><u>1.1.1.20 (-) Positions in a basket for which an institution cannot determine the risk weight under the IRB approach, and can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</u></b></p> <p>Articles 36(1) point k) (iv) and 153(8) of CRR</p> <p>According to Article 36(1) point (k) (iv) of CRR they can, alternatively, be deducted from CET1 (using this item), or subject to a risk weight of 1250%.</p>
472	<p><b><u>1.1.1.21 (-) Equity exposures under an internal models approach which can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</u></b></p> <p>Articles 36(1) point k) (v) and 155(4) of CRR</p> <p>According to Article 36(1) point (k) (v) of CRR they can, alternatively, be deducted from CET1 (using this item), or subject to a risk weight of 1250%.</p>

480	<p><b><u>1.1.1.22 (-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(1)(27), 36(1) point (h); 43 to 46, 49 (2) and (3) and 79 of CRR Part of holdings by the institution of instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(1)(27) of CRR) where the institution does not have a significant investment that has to be deducted from CET1</p> <p>See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49 (2) and (3))</p>
490	<p><b><u>1.1.1.23 (-) Deductible deferred tax assets that rely on future profitability and arise from temporary differences</u></b></p> <p>Articles 36(1) point (c); 38 and 48(1) point (a) of CRR</p> <p>Part of deferred tax assets that rely in future profitability and arise from temporary differences (net of the part of associated deferred tax liabilities allocated to deferred tax assets that arise from temporary differences, according to article 38(5) point (b) of CRR) which has to be deducted, applying the 10% threshold in article 48(1) point (a) of CRR.</p>
500	<p><b><u>1.1.1.24 (-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(27); 36(1) point (i); 43, 45; 47; 48(1) point (b); 49(1) to (3) and 79 of CRR Part of holdings by the institution of CET1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution has a significant investment that has to be deducted, applying the 10% threshold in Article 48(1) point (b) of CRR. See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49(1), (2) and (3)).</p>
510	<p><b><u>1.1.1.25 (-) Amount exceeding the 17.65% threshold</u></b></p> <p>Article 48(1) of CRR</p> <p>Part of deferred tax assets that rely in future profitability and arise from temporary differences, and direct and indirect holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(1)(27) of CRR) where the institution has a significant investment that has to be deducted, applying the 17.65% threshold in Article 48(1) of CRR.</p>
520	<p><b><u>1.1.1.26 Other transitional adjustments to CET1 Capital</u></b></p> <p>Articles 469 to 472, 478 and 481 of CRR</p> <p>Adjustments to deductions due to transitional provisions. The amount to be reported is directly obtained from CA5.</p>
524	<p><b><u>1.1.1.27 Additional deductions of CET1 Capital due to Article 3 CRR</u></b></p> <p>Article 3 CRR</p>
529	<p><b><u>1.1.1.28 CET1 capital elements or deductions - other</u></b></p> <p>This row is invented to provide flexibility solely for reporting purposes. It shall only be populated in the rare cases that there is no final decision on the reporting of specific capital items/deductions in the current CA1 template. As a consequence, this row shall only be populated if a CET1 capital element respective a deduction of a CET1 element cannot be assigned to one of the rows 020 to 524.</p>

	This cell shall not be used to assign capital items/deductions which are not covered by the CRR into the calculation of solvency ratios (e.g. an assignment of national capital items / deductions which are outside the scope of the CRR).
530	<b><u>1.1.2 ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL</u></b> Article 61 of CRR
540	<b><u>1.1.2.1 Capital instruments eligible as AT1 Capital</u></b> Articles 51 point (a), 52 to 54, 56 point (a) and 57 of CRR
550	<b><u>1.1.2.1.1 Paid up capital instruments</u></b> Articles 51 point (a) and 52 to 54 of CRR  The amount to be reported shall not include the share premium related to the instruments
560	
570	<b><u>1.1.2.1.3 Share premium</u></b> Article 51 point (b) of CRR  Share premium has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported in this item shall be the part related to the "Paid up capital instruments".
580	<b><u>1.1.2.1.4 (-) Own AT1 instruments</u></b>  Articles 52(1) point (b), 56 point (a) and 57 of CRR  Own AT1 instruments held by the reporting institution or group at the reporting date. Subject to exceptions in article 57 of CRR.  Holdings on shares included as "Capital instruments not eligible" shall not be reported in this row.
590	<b><u>1.1.2.1.4.1 (-) Direct holdings of AT1 instruments</u></b>  Articles 4(1)(114) 52 (1) point (b), 56 point (a) and 57 of CRR Additional Tier 1 instruments included in item 1.1.2.1.1 held by institutions of the consolidated group.
620	<b><u>1.1.2.1.4.2 (-) Indirect holdings of AT1 instruments</u></b>  Articles 52 (1) point (b) (ii), 56 point (a) and 57of CRR
621	<b><u>1.1.2.1.4.3 (-) Synthetic holdings of AT1 instruments</u></b>  Articles 4(1)(126), 52(1) point (b), 56 point (a) and 57 of CRR
622	<b><u>1.1.2.1.5 (-) Actual or contingent obligations to purchase own AT1 instruments</u></b>  Articles 56 point (a) and 57 of CRR

	<p>According to Article 56 point (a) of CRR, “own Additional Tier 1 instruments that an institution could be obliged to purchase as a result of existing contractual obligations” shall be deducted.</p>
660	<p><b><u>1.1.2.2 Transitional adjustments due to grandfathered AT1 Capital instruments</u></b></p> <p>Articles 483(4) and (5), 484 to 487, 489 and 491 of CRR</p> <p>Amount of capital instruments transitionally grandfathered as AT1. The amount to be reported is directly obtained from CA5.</p>
670	<p><b><u>1.1.2.3 Instruments issued by subsidiaries that are given recognition in AT1 Capital</u></b></p> <p>Articles 85 and 86 of CRR</p> <p>Sum of all the amounts of qualifying T1 capital of subsidiaries that is included in consolidated AT1.</p>
680	<p><b><u>1.1.2.4 Transitional adjustments due to additional recognition in AT1 Capital of instruments issued by subsidiaries</u></b></p> <p>Article 480 of CRR</p> <p>Adjustments to the qualifying T1 capital included in consolidated AT1 capital due to transitional provisions.</p>
690	<p><b><u>1.1.2.5 (-) Reciprocal cross holdings in AT1 Capital</u></b></p> <p>Articles 4(122), 56 point (b) and 58 of CRR</p> <p>Holdings in AT1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where there is a reciprocal cross holding that the competent authority considers to have been designed to inflate artificially the own funds of the institution The amount to be reported shall be calculated on the basis of the gross longs positions, and shall include Additional Tier 1 own-fund insurance items.</p>
700	<p><b><u>1.1.2.6 (-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(27), 56 point (c); 59, 60 and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution does not have a significant investment that has to be deducted from AT1</p>
710	<p><b><u>1.1.2.7 (-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(27), 56 point (d), 59 and 79 of CRR</p> <p>Holdings by the institution of AT1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution has a significant investment are completely deducted.</p>

720	<p><b><u>1.1.2.8 (-) Excess of deduction from T2 items over T2 Capital</u></b></p> <p>Article 56 point (e) of CRR</p> <p>The amount to be reported is directly taken from CA 1 item "Excess of deduction from T2 items over T2 Capital (deducted in AT1).</p>
730	<p><b><u>1.1.2.9 Other transitional adjustments to AT1 Capital</u></b></p> <p>Articles 474, 475, 478 and 481 of CRR</p> <p>Adjustments due to transitional provisions. The amount to be reported is directly obtained from CA5.</p>
740	<p><b><u>1.1.2.10 Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital (deducted in CET1)</u></b></p> <p>Article 36(1) point j) of CRR</p> <p>Additional Tier 1 cannot be negative, but it is possible that AT1 deductions are greater than AT1 Capital plus related share premium. When this happens, AT1 has to be equal to zero, and the excess of AT1 deductions has to be deducted from CET1.</p> <p>With this item, it is achieved that the sum of items 1.1.2.1 to 1.1.2.12 is never lower than zero. Then, if this item shows a positive figure, item 1.1.1.16 shall be the inverse of that figure.</p>
744	<p><b><u>1.1.2.11 Additional deductions of AT1 Capital due to Article 3 CRR</u></b></p> <p>Article 3 CRR</p>
748	<p><b><u>1.1.2.12 AT1 capital elements or deductions - other</u></b></p> <p>This row is invented to provide flexibility solely for reporting purposes. It shall only be populated in the rare cases that there is no final decision on the reporting of specific capital items/deductions in the current CA1 template. As a consequence, this row shall only be populated if an AT1 capital element respective a deduction of an AT1 element cannot be assigned to one of the rows 530 to 744.</p> <p>This cell shall not be used to assign capital items/deductions which are not covered by the CRR into the calculation of solvency ratios (e.g. an assignment of national capital items / deductions which are outside the scope of the CRR)!</p>
750	<p><b><u>1.2 TIER 2 CAPITAL</u></b></p> <p>Article 71 of CRR</p>
760	<p><b><u>1.2.1 Capital instruments and subordinated loans eligible as T2 Capital</u></b></p> <p>Articles 62 point (a), 63 to 65, 66 point (a), and 67 of CRR</p>
770	<p><b><u>1.2.1.1 Paid up capital instruments and subordinated loans</u></b></p> <p>Articles 62 point (a), 63 and 65 of CRR</p> <p>The amount to be reported shall not include the share premium related to the instruments.</p>
780	<p><b><u>1.2.1.2 Memorandum item: Capital instruments and subordinated loans not eligible</u></b></p>

	<p>Article 63 points (c), (e) and (f); and article 64 of CRR</p> <p>Conditions in those points reflect different situations of the capital which are reversible, and thus the amount reported here can be eligible in subsequent periods.</p> <p>The amount to be reported shall not include the share premium related to the instruments.</p>
790	<p><b><u>1.2.1.3 Share premium</u></b></p> <p>Articles 62 point (b) and 65 of CRR</p> <p>Share premium has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported in this item shall be the part related to the "Paid up capital instruments".</p>
800	<p><b><u>1.2.1.4 (-) Own T2 instruments</u></b></p> <p>Article 63 point (b) (i), 66 point (a), and 67 of CRR</p> <p>Own T2 instruments held by the reporting institution or group at the reporting date. Subject to exceptions in article 67 of CRR.</p> <p>Holdings on shares included as "Capital instruments not eligible" shall not be reported in this row.</p>
810	<p><b><u>1.2.1.4.1 (-) Direct holdings of T2 instruments</u></b></p> <p>Articles 63 point (b), 66 point (a) and 67 of CRR</p> <p>Tier 2 instruments included in item 1.2.1.1 held by institutions of the consolidated group.</p>
840	<p><b><u>1.2.1.4.2 (-) Indirect holdings of T2 instruments</u></b></p> <p>Articles 4(1)(114), 63 point (b), 66 point (a) and 67 of CRR</p>
841	<p><b><u>1.2.1.4.3 (-) Synthetic holdings of T2 instruments</u></b></p> <p>Articles 4(1)(126), 63 point (b), 66 point (a) and 67 of CRR</p>
842	<p><b><u>1.2.1.5 (-) Actual or contingent obligations to purchase own T2 instruments</u></b></p> <p>Articles 66 point (a) and 67 of CRR</p> <p>According to Article 66 point (a) of CRR, "own Tier 2 instruments that an institution could be obliged to purchase as a result of existing contractual obligations" shall be deducted.</p>
880	<p><b><u>1.2.2 Transitional adjustments due to grandfathered T2 Capital instruments and subordinated loans</u></b></p> <p>Articles 483(6) and (7), 484, 486, 488, 490 and 491 of CRR</p> <p>Amount of capital instruments transitionally grandfathered as T2. The amount to be reported is directly obtained from CA5.</p>
890	<p><b><u>1.2.3 Instruments issued by subsidiaries that are given recognition in T2 Capital</u></b></p>

	<p>Articles 87 and 88 of CRR</p> <p>Sum of all the amounts of qualifying own funds of subsidiaries that is included in consolidated T2.</p>
900	<p><b><u>1.2.4 Transitional adjustments due to additional recognition in T2 Capital of instruments issued by subsidiaries</u></b></p> <p>Article 480 of CRR</p> <p>Adjustments to the qualifying own funds included in consolidated T2 capital due to transitional provisions.</p>
910	<p><b><u>1.2.5 IRB Excess of provisions over expected losses eligible</u></b></p> <p>Article 62 point (d) of CRR</p> <p>For institutions calculating risk-weighted exposure amounts in accordance with IRB approach, this item contains the positive amounts resulting from comparing the provisions and expected losses which are eligible as T2 capital.</p>
920	<p><b><u>1.2.6 SA General credit risk adjustments</u></b></p> <p>Article 62 point (c) of CRR</p> <p>For institutions calculating risk-weighted exposure amounts in accordance with standard approach, this item contains the general credit risk adjustments eligible as T2 capital.</p>
930	<p><b><u>1.2.7 (-) Reciprocal cross holdings in T2 Capital</u></b></p> <p>Articles 4(122), 66 point (b) and 68 of CRR</p> <p>Holdings in T2 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where there is a reciprocal cross holding that the competent authority considers to have been designed to inflate artificially the own funds of the institution. The amount to be reported shall be calculated on the basis of the gross longs positions, and shall include Tier 2 and Tier 3 own-fund insurance items.</p>
940	<p><b><u>1.2.8 (-) T2 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(27), 66 point (c), 68 to 70 and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution does not have a significant investment that has to be deducted from T2.</p>
950	<p><b><u>1.2.9 (-) T2 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment</u></b></p> <p>Articles 4(27), 66 point (d), 68, 69 and 79 of CRR</p> <p>Holdings by the institution of T2 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution has a significant investment shall be completely deducted.</p>

960	<p><b><u>1.2.10 Other transitional adjustments to T2 Capital</u></b></p> <p>Articles 476 to 478 and 481 of CRR</p> <p>Adjustments due to transitional provisions. The amount to be reported shall be directly obtained from CA5.</p>
970	<p><b><u>1.2.11 Excess of deduction from T2 items over T2 Capital (deducted in AT1)</u></b></p> <p>Article 56 point (e) of CRR</p> <p>Tier 2 cannot be negative, but it is possible that T2 deductions are greater than T2 Capital plus related share premium. When this happens, T2 shall be equal to zero, and the excess of T2 deductions shall be deducted from AT1.</p> <p>With this item, the sum of items 1.2.1 to 1.2.13 is never lower than zero. If this item shows a positive figure, item 1.1.2.8 shall be the inverse of that figure.</p>
974	<p><b><u>1.2.12 (-) Additional deductions of T2 Capital due to Article 3 CRR</u></b></p> <p>Article 3 CRR</p>
978	<p><b><u>1.2.13 T2 capital elements or deductions - other</u></b></p> <p>This row is invented to provide flexibility solely for reporting purposes. It shall only be populated in the rare cases that there is no final decision on the reporting of specific capital items/deductions in the current CA1 template. As a consequence, this row shall only be populated if a T2 capital element respective a deduction of a T2 element cannot be assigned to one of the rows 750 to 974.</p> <p>This cell shall not be used to assign capital items/deductions which are not covered by the CRR into the calculation of solvency ratios (e.g. an assignment of national capital items / deductions which are outside the scope of the CRR).</p>



## Bijlage 2 Additionele toelichting: overzicht grootste misverstanden en veel gemaakte fouten

Bijlage 3 geeft een overzicht van een aantal veel gemaakte misverstanden en fouten in de prudentiële toezichtsrapportages en beoogt dat deze fouten in de toekomst niet meer zullen worden gemaakt.

### Rapportage van winst

Winst dient te worden gerapporteerd in FINREP en COREP (posten 130 t/m 170).

De "Retained Earnings" (C01.00 regel 130) dient gelijk te zijn aan de som van "Previous years retained earnings" (COREP regel 140) en "Profit or loss eligible" (C01.00 regel 150).

In COREP wordt onder de post "previous years retained earnings" verstaan ingehouden winst van de voorgaande jaren (C01.00 regel 140).

De "profit or loss eligible" is de winst/verlies in het lopend boekjaar die is geverifieerd door de externe accountant (C01.00 regel 150).

Onder de post "profit or loss attributable to owners of the parent" (regel 160) wordt verstaan de winst/verlies in het lopend boekjaar ongeacht of deze geverifieerd is of niet.

Onder de post "part of interim or year-end profit not eligible" (regel 170) wordt verstaan het niet-geverifieerde deel van de winst/verlies in het lopende boekjaar. Tussentijdse winsten of einde jaarwinsten, die nog niet door een externe accountant zijn geverifieerd, mogen namelijk geen deel uitmaken van het CET1 kapitaal. Zie voor meer informatie <http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-233310.jsp>.

De "profit or loss eligible" (regel 150) dient gelijk te zijn aan de "profit or loss attributable to owners of the parent" (regel 160) verminderd met de "part of interim or year-end profit not eligible" (regel 170).

De rapportage van de winst in FINREP verloopt via F01.03 en F02.00:

F01.03 regel 190 "Retained Earnings" dit is ingehouden winst van voorgaande jaren. De waarde van winst in het huidig boekjaar hoort hier niet bij. Deze waarde moet identiek zijn aan de waarde van COREP, regel 140, 1.1.1.2.1 "Previous years retained earnings".

F01.03 regel 250 "Profit or loss attributable to owners of the parent". Hier moet de waarde van het huidig boekjaar (ongeacht of deze geverifieerd is) worden ingevuld. Deze waarde moet identiek zijn aan de waarde van post COREP, regel 160, 1.1.1.2.2.1 "Profit or loss attributable to owners of the parent".

F02.00 regel 670 "Profit or loss for the year" is de winst van het huidig boekjaar. De waarde van deze post moet identiek zijn aan de waarde van F01.03 (regel 250) "Profit or loss attributable to owners of the parent". Deze waarde dient ook te staan bij C01.00 post 1.1.1.2.2.1 (regel 160) "Profit or loss attributable to owners of the parent".

## Overige reserves

De herwaarderingsreserves zijn geen "Other reserves" (C01.00 regel 200, 1.1.1.4.) (CRR art. 26). De herwaarderingsreserves maken geen deel uit van het toetsingsvermogen. Ook ingehouden winst van de voorgaande jaren zijn geen onderdeel van de overige reserves maar worden gerapporteerd onder de post "previous years retained earnings" (C01.00 regel 140).

## Materiële vaste activa

Materiële vaste activa die niet verkocht kunnen worden zijn geen onderdeel van het toetsingsvermogen. Deze activa worden gezien als 'zachte' activa die in tijden van stress nauwelijks een buffer voor verliezen bieden.

## Achtergestelde leningen

C01.00 regel 770, 1.2.1.1. Achtergestelde leningen/Subordinated loans is een onderdeel van TV als de leningen voldoen aan de bepaalde voorwaarden (zie CRR art. 63 (1a-n)).

Achtergestelde leningen tellen mee bij TV als ze een looptijd meer dan 5 jaar hebben.

## Preferente aandelen

Bij preferente aandelen kan sprake zijn van cumulatief en niet-cumulatief preferente. Cumulatief preferente aandelen maken geen deel uit van het toetsingsvermogen.

## Aftrekposten van toetsingsvermogen

### a). Deelnemingen

Bij F01.01 regel 260 "Investments in subsidiaries, joint ventures and associates" wordt de waarde van deelnemingen ingevuld. Bij C01.00 wordt onderscheid gemaakt tussen de deelnemingen in entiteiten uit de financiële én niet-financiële sector waarbij de deelnemingen in entiteiten in de financiële sector moeten worden afgetrokken van het toetsingsvermogen.

C01.00 regel 480, 1.1.1.22 "CET 1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment". Bij deze post wordt de waarde van deelnemingen in entiteiten in de financiële sector ingevuld waarop de instellingen **geen** aanzienlijke belang hebben.

C01.00 regel 500, 1.1.1.24 "CET 1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment". Bij deze post wordt de waarde van deelnemingen in entiteiten in de financiële sector ingevuld waarop de instellingen wel een aanzienlijke belang hebben.

"Aanzienlijk" betekent meer dan 10 %, zie CRR art. 43.

### b). Latente belastingvorderingen

Een latent belastingvordering (deferred tax assets – DTA) kan bijvoorbeeld gevormd worden als een onderneming verlies maakt in een bepaald jaar. Dit verlies mag fiscaal verrekend worden met de winst uit een later jaar, zodat de onderneming alleen over de per saldo behaalde winst belasting betaalt. Fiscale verliezen vormen dan een soort vordering op de Belastingdienst, waarvoor in de jaarrekening een DTA kan worden opgenomen. Deze vordering kan alleen te gelde worden gemaakt, als een onderneming in een later jaar weer winst maakt. In tijden van stress en crisis is het maar zeer de vraag of er in een komend jaar winst wordt geboekt. Vandaar dat onder de nieuwe solvabiliteitsregels sommige DTA's in aftrek moeten worden gebracht op het toetsingsvermogen van instellingen.

Bij de post C01.00 regel 370-1.1.1.12 – “Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities” dient ingevuld te worden de waarde van latente belastingvorderingen die afhankelijk is van toekomstige winstgevendheid. Deze post is niet bedoeld voor tijdelijke (betalings)verschillen in belastingverplichtingen (deze dienen in C01.00 regel 490 te worden gerapporteerd mits afhankelijk van toekomstige winstgevendheid).

**c). Immateriële vaste activa (inclusief goodwill)**

Immateriële vaste activa (inclusief goodwill) (F01.01 300, 310, 320; C01.00 1.1.1.10 en 1.1.1.11) dienen te worden afgetrokken van het toetsingsvermogen. Deze activa worden gezien als ‘zachte’ activa die in tijden van stress nauwelijks een buffer voor verliezen bieden.

**d). “Treasury shares”/Ingekochte aandelen (F01.03 regel 240)**

Indien een instelling eigen aandelen heeft ingekocht, dient te worden gerapporteerd bij de post F01.03 240 “Treasury shares” en dient te worden gerapporteerd met een minteken. Hetzelfde bedrag moet ook bij C01.00 regel 070, 1.1.1.1.4 “Own CET 1 instruments” staan.

Naast bovenstaande wordt ook een tussentijdse dividenduitkering (“interim dividends” F01.03 260) op het vermogen in mindering gebracht.

**Off balance verplichtingen**

Niet uit de balans blijvende verplichtingen, waaronder ontvangen en afgegeven garanties, dienen opgenomen te worden in de rapportage (F09.01 en F09.02). Let op! Bij deze tabbladen moeten “Of which:...”-velden door u worden ingevuld, en moeten de niet automatisch opgetelde velden nog door u opgeteld worden.

**Consolidatieposten**

De posten die alleen bestemd zijn voor “consolidated reporting” hoeven niet ingevuld te worden bij de vennootschappelijke/enkelvoudige rapportage.

Deze posten zijn:

- F01.03 Equity 235 “First consolidated differences”/eerste consolidatieverschillen.
- F01.03 270 “Minority Interest”/Belang van derden.
- C01.00 regel 230 1.1.1.7 “Minority interest given recognition in CET 1 capital”/Minderheidsbelang opgenomen in CET 1.
- C01.00 regel 240 kapitaal 1.1.1.8 “Transitional adjustments due to additional minority interests”/Overgangscorrecties in verband met additionele minderheidsbelangen.

U dient deze posten niet in te vullen als uw instelling alleen solo basis rapporteert.

**Ten slotte**

Als u een hoofdpост invult moet u de uitsplitsingen ook invullen. Bijvoorbeeld op F01.01 onder “Trading financial assets” moet u ook “Non-related parties” en “Related parties” invullen indien u de post “Loans and advances” invult.

Bij de FINREP en COREP template moeten de waarden bij de posten met een “-” teken ook met een “-” teken ingevuld worden! Alleen als de post volledig tussenhaakjes staat (bijvoorbeeld bij expenses) hoeft er geen “-” teken worden toegevoegd. Deze posten worden automatisch in mindering gebracht.