



PILAAR 3
2018

BINCK*BANK

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
1.1	Algemeen	3
1.2	Werkingsfeer	3
1.3	Toegepaste benadering en gerelateerde kerncijfers Pilaar 1	4
1.4	Gedetailleerde index met Pilaar 3 referenties	5
2.	Eigen vermogen en leverage	6
2.1	Aansluiting eigen vermogen en berekening Tier 1-kernkapitaal	6
2.2	Samenstelling van eigen vermogen en kapitaalratio's	7
2.3	Belangrijkste kenmerken van Tier 1-kernkapitaalinstrumenten	8
2.4	Leverage ratio	9
3.	Kapitaalvereisten	11
3.1	Minimum kapitaalvereisten	11
3.2	Kapitaalvereisten kredietrisico	12
3.2.1	Uitsplitsing van de exposure naar geografisch gebied, soort tegenpartij en resterende looptijd	13
3.2.2	Kredietrisicoaanpassingen	16
3.2.3	Kredietrisicomitigatie	21
3.2.4	Items betreffende renderende en niet-renderende exposures	24
3.2.5	Risicowegingen en gebruik van externe kredietbeoordelingen voor kredietrisico	26
3.3	Tegenpartijkredietrisico	28
3.3.1	OTC-derivaten.....	28
3.3.2	Securities lending.....	28
3.4	Kapitaalvereisten marktrisico	32
3.5	Kapitaalvereisten afwikkelingsrisico	32
3.6	Kapitaalvereisten operationeel risico	32
4.	Kapitaalbuffers.....	34
5.	Liquiditeitsrisico.....	36
6.	Bezwaarde activa.....	38
7.	Aandelen buiten de handelsportefeuille	41
8.	Renterisico buiten de handelsportefeuille	42
9.	Beloningsbeleid	43

1. Inleiding

1.1 Algemeen

BinckBank N.V. is een Nederlandse bank met bankvergunning, waarvan het hoofdkantoor is gevestigd in Amsterdam. BinckBank is diensgevolge onderhevig aan de Capital Requirements Directive (CRD) en de Capital Requirements Regulation (CRR). Het Pilaar 3 rapport is opgesteld in overeenstemming met de rapportagevereisten van de CRR en de CRD. Het Pilaar 3 rapport maakt informatie over alle in de Richtlijn genoemde onderwerpen openbaar, voor zover deze van toepassing zijn op BinckBank. Alleen relevante velden en velden met waarden worden getoond in de (verplichte) tabellen. De in de tabellen opgenomen cijfers zijn gebaseerd op niet afgeronde bedragen en er kunnen zich derhalve afrondingsverschillen voordoen.

Het Pilaar 3 rapport van BinckBank wordt jaarlijks opgesteld en geeft inzicht in aspecten zoals de kapitaalpositie, de omvang en samenstelling van het kapitaal en de verhouding van het kapitaal tot krediet-, markt-, afwikkelings- en operationeel risico, zoals uitgedrukt in de risicogewogen posten. Tussentijdse updates over de belangrijkste onderwerpen worden gegeven in de persberichten van BinckBank of worden beschikbaar gesteld op de corporate website.

Dit rapport wordt apart openbaar gemaakt. Het jaarverslag van BinckBank bevat ook een uitgebreide toelichting van het kapitaal- en risicomanagement. De informatie in het jaarverslag en dit Pilaar 3 rapport zijn consistent en deels overlappend. Bijgevolg dient dit Pilaar 3 rapport te worden gezien in samenhang met toelichting 41 'Risicobeheer' bij de jaarrekening. Met betrekking tot de vereiste openbaarmaking van het beloningsbeleid (artikel 450 CRR) heeft BinckBank een apart document beschikbaar gesteld op haar corporate website (www.binck.com).

De informatie in het Pilaar 3 rapport is niet geaudit door de externe accountant van BinckBank.

1.2 Werkingssfeer

BinckBank is onderworpen aan het prudentiële toezicht door De Nederlandsche Bank (DNB) en neemt als vertrekpunt voor het bepalen van de werkingssfeer van de CRR-/CRD IV-regelgeving de consolidatiegrondslagen volgens IFRS. In onderstaande tabel staan de entiteiten die door BinckBank worden geconsolideerd volgens IFRS (boekhoudkundig) en de CRR (volgens regelgeving).

Naam van de entiteit	Boekhoudkundige consolidatiemethode	Prudentiële consolidatiemethode			Omschrijving van de entiteit
		Volledige consolidatie	Proportionele consolidatie	Noch geconsolideerd noch aftrekpost	
BinckBank N.V.	Volledig	X			Kredietinstelling
Binck Bewaarbedrijf B.V.	Volledig	X *			Overige financiële onderneming

* Behoort tot de prudentiële consolidatiekring maar wordt onder toepassing van artikel 19 CRR niet geconsolideerd.

De IFRS consolidatiekring van BinckBank is vastgesteld in overeenstemming met IFRS 10 Consolidated Financial Statements, IAS 27 Separate Financial Statements, IFRS 11 Joint Arrangements en IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures. Alle bedrijven waarover BinckBank direct of indirect de macht heeft om het financiële en operationele beleid te beïnvloeden teneinde voordelen te verkrijgen uit hun activiteiten, maken deel uit van de consolidatiekring van BinckBank en worden volledig geconsolideerd. Er zijn geen bestaande of verwachte feitelijke of juridische belemmeringen van wezenlijk belang die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van verplichtingen tussen de moederonderneming BinckBank N.V. en haar dochterondernemingen in de weg staan.

Na voorafgaande goedkeuring van DNB heeft BinckBank voor de dochteronderneming Binck Bewaarbedrijf B.V. gekozen voor de toepassing van artikel 19 CRR, waarbij deze onderneming niet in de prudentiële consolidatiekring wordt betrokken. De netto vermogenswaarde van deze dochteronderneming wordt onder CRD IV bij de bepaling van de risicogewogen posten gewogen tegen 250%. Door de hiervoor genoemde aanpassing is er de-facto sprake van solo toezichtsrapportage op vennootschappelijk niveau.

Ten opzichte van vorig jaar is de consolidatiekring veranderd: Op 29 juni 2018 heeft BinckBank haar aandelenbelang van 60% in Think ETF Asset Management B.V. verkocht. Na de verkoop van het gehele belang heeft BinckBank de zeggenschap verloren en vervolgens is de entiteit gedeconsolideerd.

1.3 Toegepaste benadering en gerelateerde kerncijfers Pilaar 1

CRD IV/CRR voorzien in richtlijnen voor de berekening van de Pilaar 1 kapitaalvereisten die een kredietinstelling moet aanhouden voor krediet-, markt-, afwikkelings- en operationeel risico. CRD IV/CRR staan verschillende benaderingen toe voor de berekening van de vereisten onder Pilaar 1 ten aanzien van de voornoemde risico's. BinckBank past de Standaardbenaderingen toe voor het krediet-, markt-, afwikkelings- en operationeel risico.

Onderstaande tabel toont de relevante cijfers en ratio's.

	2018	2017
Beschikbaar kapitaal		
1 Tier 1-kernkapitaal (CET1)	248.997	249.522
2 Tier 1-kapitaal (T1)	248.997	249.522
3 Totaal kapitaal	248.997	249.522
Risicogewogen posten		
4 Totale risicogewogen posten (RWA)	783.077	809.380
Risicogebaseerde kapitaalratios als een percentage van RWA		
5 Tier 1-kernkapitaalratio	31,8%	30,8%
6 Tier 1-kapitaalratio	31,8%	30,8%
7 Totaal kapitaalratio	31,8%	30,8%
Additionele CET1 buffer vereisten als een percentage van RWA		
8 Kapitaalconserveringsbuffer vereiste	1,875%	1,250%
9 Anticyclische kapitaalbuffer vereiste	0,001%	0,000%
11 Totaal CET1 specifieke buffer vereisten	1,876%	1,250%
12 CET1 beschikbaar om aan buffers te voldoen na voldaan te hebben aan de minimum kapitaalvereisten	27,3%	26,3%
Leverage ratio		
13 Maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio	3.947.095	3.778.872
14 Leverage ratio	6,3%	6,6%
Liquiditeitsdekkingsratio (LCR)		
15 Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)	1.358.264	1.208.510
16 Totaal netto kasuitstromen	65.616	129.506
17 LCR ratio	2131%	987%

1.4 Gedetailleerde index met Pilaar 3 referenties

De Pilaar 3 disclosure vereisten zijn beschreven in Deel Acht Openbaarmaking door instellingen van de CRR. De tabel hieronder geeft inzicht in deze disclosure vereisten en vermeldt waar de lezer deze informatie kan vinden in het jaarverslag en/of het Pilaar 3 rapport.

CRR artikel	Pilaar 3 disclosure vereisten	Locatie in Pilaar 3 rapport	Toelichting
435	Doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer	Zie jaarverslag	De Bestuursverklaring is opgenomen in het jaarverslag. Het onderdeel Risicobeheer in het jaarverslag gaat in op het risico-, kapitaal- en liquiditeitsmanagement. Informatie over bestuursmandaten, werving en diversiteit van het Bestuur en de Raad van Commissarissen zijn opgenomen in het jaarverslag in de onderdelen Corporate governance en het Verslag van de Raad van Commissarissen.
436	Werkingsfeer	1.2 Werkingsfeer	
437	Eigen vermogen	2. Eigen vermogen en leverage	
438	Kapitaalvereisten	3. Kapitaalvereisten	
439	Exposure met betrekking tot het tegenpartijkredietrisico	3.3 Tegenpartijkredietrisico	
440	Kapitaalbuffers	4. Kapitaalbuffers	
441	Indicatoren voor mondiale systeemrelevantie	Niet opgenomen	BinckBank is niet aangemerkt als een instelling met mondiale systeemrelevantie.
442	Kredietrisicoaanpassingen	3.2.2 Kredietrisicoaanpassingen	
443	Niet-bezwaarde activa	6. Bezwaarde activa	
444	Gebruik van ECAI's	3.2.5 Risicowegingen en gebruik van externe kredietbeoordelingen voor kredietrisico	
445	Exposure met betrekking tot het marktrisico	3.4 Kapitaalvereisten marktrisico	
446	Operationeel risico	3.6 Kapitaalvereisten operationeel risico	
447	Niet in de handelsportefeuille opgenomen exposures met betrekking tot aandelen	7. Aandelen buiten de handelsportefeuille	
448	Exposure met betrekking tot het renterisico in verband met niet in de handelsportefeuille opgenomen posities	8. Renterisico buiten de handelsportefeuille	
449	Exposure met betrekking tot securitisatieposities	Niet opgenomen	BinckBank heeft geen exposure met betrekking tot securitisatieposities.
450	Beloningsbeleid	9. Beloningsbeleid	
451	Leverage	2.4 Leverage ratio	
452	Gebruik van de IRB-benadering voor het kredietrisico	Niet opgenomen	BinckBank maakt geen gebruik van de IRB-benadering voor het kredietrisico. De Standaardbenadering voor het kredietrisico wordt door BinckBank gebruikt.
453	Toepassing van kredietrisicomitigatietechnieken	3.2.3 Kredietrisicomitigatie	
454	Gebruik van de geavanceerde meetbenaderingen voor het operationeel risico	Niet opgenomen	BinckBank maakt geen gebruik van interne modellen voor het operationeel risico. De Standaardbenadering (TSA) voor het operationeel risico wordt door BinckBank gebruikt.
455	Gebruik van interne modellen voor het marktrisico	Niet opgenomen	BinckBank maakt geen gebruik van interne modellen voor het marktrisico. De Standaardbenadering voor het marktrisico wordt door BinckBank gebruikt.

2. Eigen vermogen en leverage

2.1 Aansluiting eigen vermogen en berekening Tier 1-kernkapitaal

Het eigen vermogen van BinckBank dient onder de CRR-regelgeving te bestaan uit componenten die voldoen aan bepaalde condities. Het eigen vermogen conform de CRR van BinckBank bestaat volledig uit Tier 1-kernkapitaal (CET1). BinckBank heeft geen aanvullend Tier 1-kapitaal (AT1) of Tier 2-kapitaal (T2). De in het CET1-kapitaal opgenomen bedragen zijn gebaseerd op boekhoudkundige waarden in overeenstemming met IFRS (International Financial Reporting Standards).

Ter berekening van het Tier 1-kernkapitaal wordt het eigen vermogen aangepast voor bepaalde prudentiële filters en kapitaalafrekkosten conform de CRR. De aansluiting van de elementen van het eigen vermogen in de jaarrekening met het eigen vermogen conform de CRR van BinckBank wordt toegelicht in de onderstaande tabel.

	Referentie rij van tabel openbaarmaking eigen vermogen	2018	2017
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)			
Geplaatst aandelenkapitaal	1	6.750	6.750
Agio	1	343.565	343.565
Ingekochte eigen aandelen	16	(4.081)	(4.282)
Reserve reële waarde	3	-	492
Overige reserves	2	30.650	40.462
Onverdeeld resultaat	5a	26.501	6.969
Eigen vermogen toe te rekenen aan aandeelhouders van BinckBank N.V.		403.384	393.956
Af: goodwill	8	(153.865)	(153.865)
Bij: uitgestelde belastingverplichtingen geassocieerd met goodwill	8	29.798	36.064
Af: overige immateriële activa	8	(3.348)	(4.085)
Af: reële waardeaanpassing	7	(2)	(788)
Af: nog uit te keren dividend, conform normaal dividendbeleid	5a	(26.500)	(15.525)
Af: onverdeeld resultaat gecorrigeerd voor interim dividend en voorgesteld slotdividend	5a	(1)	-
Af: uitgestelde belastingvorderingen	10	(468)	(6.236)
Tier 1-kernkapitaal (CET1)	29	248.997	249.522
Aanvullend Tier 1-kapitaal (AT1)	44	-	-
Tier 1-kapitaal (T1)	45	248.997	249.522
Tier 2-kapitaal (T2)	58	-	-
Totaal kapitaal	59	248.997	249.522

BinckBank heeft uitgestelde belastingvorderingen die voor realisatie afhankelijk zijn van toekomstige winsten en welke niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen. Deze uitgestelde belastingvorderingen worden verwerkt als aftrekpost van het eigen vermogen.

Daarnaast heeft BinckBank uitgestelde belastingvorderingen die voor realisatie afhankelijk zijn van toekomstige winsten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen. Het totaalbedrag van deze uitgestelde belastingvorderingen ligt onder de 10% drempelwaarde vermeld in artikel 48 CRR. Deze uitgestelde belastingvorderingen worden derhalve niet verwerkt als aftrekpost van het eigen vermogen maar bij de bepaling van de risicogewogen posten gewogen tegen 250%.

2.2 Samenstelling van eigen vermogen en kapitaalratio's

De onderstaande tabel geeft gedetailleerd het eigen vermogen van BinckBank en de relevante kapitaalratio's weer.

	2018	2017	Verordening (EU) Nr 575/2013 verwijzing naar de artikelen	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)				
Tier 1-kernkapitaal (CET1): instrumenten en reserves				
1	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves	350.315	350.315	26 lid 1, 27, 28, 29
	waarvan: gewone aandelen uitgegeven door een naamloze vennootschap	350.315	350.315	EBA-lijst 26 lid 3
2	Ingehouden winst	30.650	40.462	26 lid 1 onder c)
3	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)	-	492	26 lid 1
5a	Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen	-	(8.556)	26 lid 2
6	Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	380.965	382.713	
Tier 1-kernkapitaal (CET1): aanpassingen overeenkomstig de regelgeving				
7	Aanvullende waardeaanpassingen (negatief bedrag)	(2)	(788)	34, 105
8	Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)	(127.416)	(121.886)	36 lid 1 onder b), 37
10	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten exclusief die welke voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden in artikel 38 lid 3 is voldaan) (negatief bedrag)	(468)	(6.236)	36 lid 1 onder c), 38
16	Direct en indirect bezit door een instelling van eigen CET1-instrumenten (negatief bedrag)	(4.081)	(4.282)	36 lid 1 onder f), 42
28	Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van Tier 1-kernkapitaal (CET1)	(131.968)	(133.191)	
29	Tier 1-kernkapitaal (CET1)	248.997	249.522	
44	Aanvullend Tier 1-kapitaal (AT1)	-	-	
45	Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)	248.997	249.522	
58	Tier 2-kapitaal (T2)	-	-	
59	Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)	248.997	249.522	
60	Totale risicogewogen activa	783.077	809.380	
Kapitaalratio's en -buffers				
61	Tier 1-kernkapitaal (als een percentage van het totaal van de risicoposten)	31,8%	30,8%	92 lid 2 onder a)
62	Tier 1 (als een percentage van het totaal van de risicoposten)	31,8%	30,8%	92 lid 2 onder b)
63	Totaal kapitaal (als een percentage van het totaal van de risicoposten)	31,8%	30,8%	92 lid 2 onder c)
64	Instellingsspecifieke buffervereiste (CET1-vereiste overeenkomstig artikel 92 lid 1 onder a), plus vereisten inzake kapitaalconserverings- en contracyclische buffer, plus systeemrisicobuffer, plus buffer voor systeemrelevante instellingen uitgedrukt als een percentage van de risicoposten)	1,9%	1,3%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer	1,9%	1,3%	
66	waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer	0,0%	0,0%	
67	waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer	0,0%	0,0%	
67a	waarvan: buffer inzake mondiaal systeemrelevante instelling (MSI-buffer) of andere systeemrelevante instelling (ASI-buffer)	0,0%	0,0%	
68	Tier 1-kernkapitaal dat beschikbaar is om aan buffers te voldoen (als een percentage van de risicoposten)	27,3%	26,3%	CRD 128
Bedragen onder de drempels voor aftrek (vóór risicoweging)				
73	Direct en indirect bezit door de instelling van CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 10%-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities)	125	1.720	36 lid 1 onder i), 45, 48
75	Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag onder de 10%-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden in artikel 38 lid 3 is voldaan)	-	43	36 lid 1 onder c), 38, 48

Per 31 december 2018 beschikt BinckBank over een solide kapitaalpositie:

- Het eigen vermogen van BinckBank bedroeg eind december 2018 € 403,4 miljoen (ultimo 2017: € 394,0 miljoen). Het Tier 1-kernkapitaal kwam eind van het jaar 2018 op een totaal van € 249,0 miljoen (2017: € 249,5 miljoen);
- Per 31 december 2018 waren de Tier 1-kernkapitaalratio en de Totaal kapitaalratio beiden 31,8%, beiden omhoog met 1,0% vergeleken met afgelopen jaar. Het surplus aan Tier 1-kernkapitaal was € 213,8 miljoen (2017: € 213,1 miljoen).

2.3 Belangrijkste kenmerken van Tier 1-kernkapitaalinstrumenten

Onderstaande tabel somt de belangrijkste kenmerken op van de kapitaalinstrumenten uitgegeven door BinckBank.

Belangrijkste kenmerken van kapitaalinstrumenten	Tier 1-kernkapitaalinstrumenten: Geplaatst aandelenkapitaal
1 Uitgevende instelling	BinckBank N.V.
2 Unieke identificator	NL0000335578
3 Toepasselijke wet(ten) voor het instrument <i>Door de regelgeving voorgeschreven behandeling</i>	Nederlands recht
4 CRR-regels tijdens de overgangperiode	Tier 1-kernkapitaal
5 CRR-regels na de overgangperiode	Tier 1-kernkapitaal
6 In aanmerking komend op solo / ge(sub)consolideerde / solo- & ge(sub)consolideerde basis	Solo & geconsolideerd
7 Soort instrument	Gewone aandelen uitgegeven door een naamloze vennootschap
8 In het toetsingsvermogen opgenomen bedrag	€ 249,0 miljoen per 31 december 2018. Voor een specificatie zie paragraaf 2.1.
9 Nominaal bedrag van het instrument	Het nominale bedrag per aandeel is € 0,10. Per rapportagedatum waren 67,5 miljoen aandelen uitgegeven, zodat het totale nominale bedrag € 6,75 miljoen bedraagt.
9a Uitgifteprijs	Resultante van uitgaven in het verleden, gemiddeld € 5,19
9b Aflossingsprijs	Nvt
10 Boekhoudkundige indeling	Eigen vermogen
11 Oorspronkelijke datum van uitgifte	24 januari 2003 (verlening bankvergunning)
12 Onbepaalde of bepaalde looptijd	Onbepaald
13 Oorspronkelijke vervaldatum	Geen vervaldatum
14 Vervroegd aflosbaar door de emittent behoudens voorafgaande goedkeuring door de toezichthouder	Nee
15 Optionele datum van vervroegde aflossing, voorwaardelijke datums van vervroegde aflossing en aflossingsbedrag	Nvt
16 Eventuele volgende datums van vervroegde aflossing <i>Coupons / dividenden</i>	Nvt
17 Vaste of variabele dividenden / coupons	Variabel
18 Couponrente en elke gerelateerde index	Nvt
19 Bestaan van een "dividend stopper"	Nee
20a Volledig naar keuze, gedeeltelijk naar keuze of verplicht (wat tijdsaspect betreft)	Volledig naar keuze
20b Volledig naar keuze, gedeeltelijk naar keuze of verplicht (wat bedrag betreft)	Volledig naar keuze
21 Het instrument heeft een oplopende couponrente of er is een andere prikkel om af te lossen	Nvt
22 Niet-cumulatief of cumulatief	Niet-cumulatief
23 Converteerbaar of niet-converteerbaar	Niet-converteerbaar
24 Indien converteerbaar, conversietrigger(s)	Nvt
25 Indien converteerbaar, volledig of gedeeltelijk	Nvt
26 Indien converteerbaar, conversiekoers	Nvt
27 Indien converteerbaar, verplichte of optionele conversie	Nvt
28 Indien converteerbaar, aangeven in welke soort instrument het kapitaalinstrument converteerbaar is	Nvt
29 Indien converteerbaar, de emittent specificeren van het instrument waarin geconverteerd wordt	Nvt
30 Afwaarderingsclausules	Nvt
31 Indien afwaardering, afwaarderingstrigger(s)	Nvt
32 Indien afwaardering, volledig of gedeeltelijk	Nvt
33 Indien afwaardering, permanent of tijdelijk	Nvt
34 Indien tijdelijke afwaardering, beschrijving van het opwaarderingsmechanisme	Nvt
35 Positie in de achterstellingshiërarchie bij liquidatie (specificeren welk soort instrument onmiddellijk hoger in rang is dan het kapitaalinstrument)	Meest achtergestelde positie
36 Niet-conforme overgegangene kenmerken	Nee
37 Zo ja, niet-conforme kenmerken specificeren	Nvt

2.4 Leverage ratio

De leverage ratio is een eenvoudige niet-risico aangepaste kapitaalmaatstaf, weergevend het Tier 1-kapitaal als percentage van de totale niet-risicogewogen posten. De ratio is bedoeld om te voorkomen dat een kredietinstelling excessieve leverage opbouwt.

Onderstaande tabel toont de leverage ratio voor BinckBank volgens de in de CRR voorgeschreven opbouw van de maatstaf voor de totale risico exposure en Tier 1-kapitaal.

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		CRR leverage ratio exposures	
		2018	2017
In de balans opgenomen exposures (exclusief derivaten en SFT's)			
1	In de balans opgenomen posten (exclusief derivaten, SFT's en fiduciaire activa, maar inclusief zekerheden)	4.071.232	3.922.835
2	(Bij het bepalen van het Tier 1-kapitaal afgetrokken activabedragen)	(157.684)	(164.973)
3	Totale in de balans opgenomen exposures (exclusief derivaten, SFT's en fiduciaire activa)	3.913.548	3.757.861
Derivatensexposures			
4	Met alle derivatentransacties samenhangende vervangingswaarde (d.w.z. na aftrek van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge)	-	-
5	Opslagbedrag voor de met alle derivatentransacties samenhangende potentiële toekomstige exposure (op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode)	772	1.089
7	(Aftrekkingen van te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge)	(2.071)	-
11	Totale derivaten exposures	(1.299)	1.089
SFT-exposures			
12	Bruto SFT-activa (zonder inaanmerkingneming van verrekening), na aanpassing voor volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving verantwoorde verkopen	32.581	14.055
14	Exposure tegenpartijkredietrisico voor SFT-activa	-	1.364
16	Totale exposures uit hoofde van effectenfinancieringstransacties	32.581	15.419
Overige buiten-balans exposures			
17	Bruto notioneel bedrag van buiten-balans exposures	10.901	19.412
18	(Aanpassingen voor omrekening in equivalente kredietbedragen)	(8.636)	(14.910)
19	Overige buiten-balans exposures	2.265	4.502
Kapitaal en totale exposuremaatstaf			
20	Tier 1-kapitaal	248.997	249.522
21	Maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio	3.947.095	3.778.872
Leverage ratio			
22	Leverage ratio	6,3%	6,6%

De waarde van de maatstaf voor de totale risico exposure, die gebruikt wordt bij de berekening van de leverage ratio, wijkt af van de waarde van de totale activa volgens de jaarrekening. De aansluiting tussen de totale activa volgens de jaarrekening en de maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio (rij 21 van de bovenstaande tabel) is als volgt:

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		Toepasselijk bedrag	
		2018	2017
1	Totale activa volgens openbaar gemaakte jaarrekening	4.070.993	3.924.062
2	Aanpassing voor entiteiten die voor verslaggevingsdoeleinden worden geconsolideerd maar die buiten het wettelijke consolidatiebereik vallen	124	(1.508)
3	(Aanpassing voor fiduciaire activa die volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving in de balans worden opgenomen maar die overeenkomstig artikel 429 lid 13 CRR buiten de maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio worden gehouden)	-	-
4	Aanpassing voor afgeleide financiële instrumenten	(1.299)	1.089
5	Aanpassing voor effectenfinancieringstransacties (SFT's)	32.581	15.419
6	Aanpassing voor buiten-balansposten (d.w.z. omrekening in het equivalente kredietbedrag van buiten-balans exposures)	2.265	4.502
EU-6a	(Aanpassing voor uitgesloten intragroepexposures die overeenkomstig artikel 429 lid 7 CRR buiten de maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio worden gehouden)	-	-
EU-6b	(Aanpassing voor exposures die overeenkomstig artikel 429 lid 14 CRR buiten de maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio worden gehouden)	-	-
7	Overige aanpassingen	(157.569)	(164.692)
8	Maatstaf voor de totale risico exposure voor de berekening van de leverage ratio	3.947.095	3.778.872

De leverage ratio kwam per 31 december 2018 uit op 6,3% (2017: 6,6%). De afname van de leverage ratio ten opzichte van 2017 wordt met name veroorzaakt door:

- De toename van de in de balans opgenomen exposures met € 156 miljoen veroorzaakt door groei van de activa als gevolg van de toename van de door klanten toevertrouwde middelen;
- De toename van de exposures uit hoofde van effectenfinancieringstransacties met € 17 miljoen als gevolg van securities lending.

3. Kapitaalvereisten

Dit hoofdstuk beschrijft de Pilaar 1-kapitaalvereisten van BinckBank. De Pilaar 1 minimum kapitaalvereiste conform de CRR is vastgesteld als 8% van de risicogewogen posten (RWA) voor vier risicotypen: kredietrisico (inclusief tegenpartijkredietrisico), marktrisico, afwikkelingsrisico en operationeel risico.

3.1 Minimum kapitaalvereisten

De volgende tabel is een weergave van de risicogewogen posten (RWA) en de kapitaalvereisten voor elk type risico.

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	RWA's		Minimum kapitaalvereisten 2018
	2018	2017	
1 Kredietrisico (uitgezonderd tegenpartijkredietrisico)	570.720	580.382	45.658
2 Waarvan de Standaardbenadering	570.720	580.382	45.658
6 Tegenpartijkredietrisico	1.205	1.292	96
7 Waarvan op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode	15	22	1
13 Afwikkelingsrisico	203	6.455	16
23 Operationeel risico	210.949	221.250	16.876
25 Waarvan de Standaardbenadering	210.949	221.250	16.876
29 Totaal	783.077	809.380	62.646

De totale Pilaar 1 risicogewogen posten per 31 december 2018 zijn afgenomen met 3% naar € 783,1 miljoen (2017: € 809,4 miljoen). Deze afname van de risicogewogen posten (RWA) wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de daling van de RWA van het kredietrisico en operationeel risico. De RWA van het kredietrisico daalde voornamelijk door lossingen en herschikkingen in de beleggingsportefeuille in combinatie met uitbreiding van de portefeuille Nederlandse woninghypotheken.

Een toelichting over het kapitaalmanagement bij BinckBank is opgenomen in toelichting 41 'Risicobeheer' bij de jaarrekening.

3.2 Kapitaalvereisten kredietrisico

In het algemeen is kredietrisico het potentiële risico dat een kredietnemer of tegenpartij niet in staat is om aan zijn verplichtingen te voldoen in overeenstemming met de overeengekomen voorwaarden.

Binnen de Standaardbenadering heeft BinckBank geen exposures behorende tot de volgende exposure categorieën:

- Publiekrechtelijke lichamen;
- Internationale organisaties;
- Items met een bijzonder hoog risico;
- Securitatieposities;
- Rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging.

Bovenstaande exposure categorieën worden dan ook niet getoond in de tabellen.

Het totaal en gemiddelde netto bedrag van exposures voor kredietrisico naar exposure categorie wordt getoond in de volgende tabel:

Per 31 december 2018	Exposure na waarde-aanpassingen en voorzieningen aan het eind van de verslagperiode	Gemiddelde exposure na waarde-aanpassingen en voorzieningen gedurende de verslagperiode
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		
16 Centrale overheden of centrale banken	1.366.434	1.425.375
17 Regionale of lokale overheden	20.267	38.829
19 Multilaterale ontwikkelingsbanken	22.265	21.943
21 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	656.351	695.821
22 Ondernemingen	337.839	342.760
24 Particulieren en kleine partijen	352.595	397.069
26 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	741.055	707.568
28 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	585	520
30 Gedekte obligaties	143.805	83.115
31 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	132.740	125.875
33 Aandelen	125	645
34 Overig	62.409	62.150
35 Totaal Standaardbenadering	3.836.470	3.901.669

Per 31 december 2017	Exposure na waarde-aanpassingen en voorzieningen aan het eind van de verslagperiode	Gemiddelde exposure na waarde-aanpassingen en voorzieningen gedurende de verslagperiode
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		
16 Centrale overheden of centrale banken	1.202.189	1.176.094
17 Regionale of lokale overheden	131.917	181.492
19 Multilaterale ontwikkelingsbanken	12.528	18.939
21 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	800.978	712.890
22 Ondernemingen	305.809	268.367
24 Particulieren en kleine partijen	372.724	385.331
26 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	660.268	627.623
28 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	660	535
30 Gedekte obligaties	83.196	185.534
31 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	113.075	144.868
33 Aandelen	1.720	5.512
34 Overig	60.284	69.981
35 Totaal Standaardbenadering	3.745.349	3.777.166

3.2.1 Uitsplitsing van de exposure naar geografisch gebied, soort tegenpartij en resterende looptijd

Onderstaande tabellen geven een aanvullend beeld van het kredietrisico door het tonen van de uitsplitsing van de exposure waarden naar geografisch gebied, soort tegenpartij en resterende looptijd.

Uitsplitsing naar significant geografisch gebied:

Per 31 december 2018		Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar geografisch gebied							Totaal
		Europese Unie (EU)	Nederland	Duitsland	België, Frankrijk, Italië	Overige EU landen	Noord Amerika	Overige geografische gebieden	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)									
7	Centrale overheden of centrale banken	1.265.968	1.139.529	104.414	22.025	-	100.466	-	1.366.434
8	Regionale of lokale overheden	20.267	-	20.267	-	-	-	-	20.267
10	Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	-	-	-	-	-	22.265	22.265
12	Financiële ondernemingen en financiële instellingen	478.791	122.470	35.025	141.206	180.090	65.369	112.191	656.351
13	Ondernemingen	337.713	324.781	-	12.474	458	-	126	337.839
14	Particulieren en kleine partijen	347.782	291.602	5.418	46.082	4.680	688	4.125	352.595
15	Gedekt door hypotheek op onroerend goed	741.055	741.055	-	-	-	-	-	741.055
16	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	585	576	-	9	-	-	-	585
18	Gedekte obligaties	143.805	-	143.805	-	-	-	-	143.805
19	Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	124.467	75.608	-	8.668	40.192	7.711	561	132.740
21	Aandelen	125	125	-	-	-	-	-	125
22	Overig	62.409	55.462	-	6.817	130	-	-	62.409
23	Totaal Standaardbenadering	3.522.968	2.751.207	308.929	237.282	225.550	174.234	139.269	3.836.470

Per 31 december 2017		Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar geografisch gebied							Totaal
		Europese Unie (EU)	Nederland	Duitsland	België, Frankrijk, Italië	Overige EU landen	Noord Amerika	Overige geografische gebieden	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)									
7	Centrale overheden of centrale banken	1.143.887	1.045.036	77.040	21.811	-	58.302	-	1.202.189
8	Regionale of lokale overheden	121.426	-	111.125	10.302	-	10.491	-	131.917
10	Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	-	-	-	-	-	12.528	12.528
12	Financiële ondernemingen en financiële instellingen	579.260	120.362	30.152	176.524	252.221	74.449	147.269	800.978
13	Ondernemingen	305.790	292.104	-	12.674	1.011	-	20	305.809
14	Particulieren en kleine partijen	368.472	304.901	6.446	54.014	3.111	12	4.240	372.724
15	Gedekt door hypotheek op onroerend goed	660.268	660.268	-	-	-	-	-	660.268
16	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	660	660	-	-	-	-	-	660
18	Gedekte obligaties	83.196	-	83.196	-	-	-	-	83.196
19	Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	101.704	66.017	-	16.195	19.492	10.599	773	113.075
21	Aandelen	1.720	1.720	-	-	-	-	-	1.720
22	Overig	60.284	55.014	-	5.123	147	-	-	60.284
23	Totaal Standaardbenadering	3.426.667	2.546.084	307.959	296.642	275.982	153.853	164.829	3.745.349

De toename van de exposure in Nederland is enerzijds het gevolg van toegenomen investeringen in Nederlandse woning hypotheek en anderzijds het gevolg van de toename van de gelden aangehouden bij de centrale bank voortkomend uit de toename van de toevertrouwde middelen van klanten. De mutaties van de exposure in andere landen zijn het gevolg van lossingen en herschikkingen in de beleggingsportefeuille.

Uitsplitsing naar soort tegenpartij:

Per 31 december 2018

	Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar soort tegenpartij							Totaal
	Centrale banken	Overheden algemeen	Kredietinstellingen	Overige financiële ondernemingen	Niet financiële ondernemingen	Particulieren	Overige	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
7 Centrale overheden of centrale banken	1.131.735	234.699	-	-	-	-	-	1.366.434
8 Regionale of lokale overheden	-	20.267	-	-	-	-	-	20.267
10 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	-	22.265	-	-	-	-	22.265
12 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	-	635.453	20.898	-	-	-	656.351
13 Ondernemingen	-	-	-	74.563	263.276	-	-	337.839
14 Particulieren en kleine partijen	-	-	-	-	-	352.595	-	352.595
15 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	-	-	-	-	741.055	-	741.055
16 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	-	-	-	-	-	585	-	585
18 Gedekte obligaties	-	-	143.805	-	-	-	-	143.805
19 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	-	121.572	11.168	-	-	-	132.740
21 Aandelen	-	-	-	125	-	-	-	125
22 Overig	1	5.499	103	-	-	6.181	50.625	62.409
23 Totaal Standaardbenadering	1.131.736	260.466	923.197	106.754	263.276	1.100.416	50.625	3.836.470

Per 31 december 2017

	Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar soort tegenpartij							Totaal
	Centrale banken	Overheden algemeen	Kredietinstellingen	Overige financiële ondernemingen	Niet financiële ondernemingen	Particulieren	Overige	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
7 Centrale overheden of centrale banken	1.036.230	165.959	-	-	-	-	-	1.202.189
8 Regionale of lokale overheden	-	131.917	-	-	-	-	-	131.917
10 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	-	12.528	-	-	-	-	12.528
12 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	-	769.483	31.495	-	-	-	800.978
13 Ondernemingen	-	-	-	34.843	270.966	-	-	305.809
14 Particulieren en kleine partijen	-	-	-	-	-	372.724	-	372.724
15 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	-	-	-	-	660.268	-	660.268
16 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	-	-	-	-	-	660	-	660
18 Gedekte obligaties	-	-	83.196	-	-	-	-	83.196
19 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	-	96.948	16.127	-	-	-	113.075
21 Aandelen	-	-	-	1.720	-	-	-	1.720
22 Overig	2	3.926	140	-	-	7.484	48.733	60.284
23 Totaal Standaardbenadering	1.036.232	301.802	962.295	84.186	270.966	1.041.136	48.733	3.745.349

De toename van de exposure bij tegenpartij Centrale banken is het gevolg van bij DNB geplaatste middelen voortkomend uit de toename van de toevertrouwde middelen van klanten. De afname van de exposure bij zowel tegenpartij Overheden algemeen en Kredietinstellingen is het gevolg van lossingen en herschikkingen in de beleggingsportefeuille. De toename bij tegenpartij Particulieren is het gevolg van de gedane investeringen in Nederlandse woninghypotheken. De belangrijkste component onder de soort tegenpartij Overige zijn de materiële vaste activa.

Uitsplitsing naar resterende looptijd:

Per 31 december 2018

	Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar resterende looptijd					
	Direct opvraagbaar	<= 1 jaar	> 1 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar	Geen vastgelegde looptijd	Totaal
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)						
7 Centrale overheden of centrale banken	1.131.895	61.299	173.240	-	-	1.366.434
8 Regionale of lokale overheden	-	-	20.267	-	-	20.267
10 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	8.774	13.491	-	-	22.265
12 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	103	198.308	457.940	-	-	656.351
13 Ondernemingen	337.839	-	-	-	-	337.839
14 Particulieren en kleine partijen	280.305	10.795	-	61.495	-	352.595
15 Gedekt door hypotheke op onroerend goed	-	44	899	740.112	-	741.055
16 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	85	-	-	500	-	585
18 Gedekte obligaties	-	-	143.805	-	-	143.805
19 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	132.740	-	-	-	-	132.740
21 Aandelen	-	-	-	-	125	125
22 Overig	-	-	-	-	62.409	62.409
23 Totaal Standaardbenadering	1.882.967	279.220	809.643	802.106	62.534	3.836.470

Per 31 december 2017

	Exposure na waardeaanpassingen en voorzieningen naar resterende looptijd					
	Direct opvraagbaar	<= 1 jaar	> 1 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar	Geen vastgelegde looptijd	Totaal
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)						
7 Centrale overheden of centrale banken	1.036.230	42.648	123.310	-	-	1.202.189
8 Regionale of lokale overheden	-	131.917	-	-	-	131.917
10 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	-	12.528	-	-	12.528
12 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	77	276.824	523.044	1.033	-	800.978
13 Ondernemingen	305.809	-	-	-	-	305.809
14 Particulieren en kleine partijen	278.440	18.638	-	75.646	-	372.724
15 Gedekt door hypotheke op onroerend goed	-	-	158	660.111	-	660.268
16 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	11	-	-	649	-	660
18 Gedekte obligaties	-	51.518	31.678	-	-	83.196
19 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	113.075	-	-	-	-	113.075
21 Aandelen	-	-	-	-	1.720	1.720
22 Overig	-	-	-	-	60.284	60.284
23 Totaal Standaardbenadering	1.733.644	521.546	690.717	737.438	62.004	3.745.349

3.2.2 Kredietrisicoaanpassingen

Voor een gedetailleerde toelichting van kredietrisico, kredietacceptatie en kredietbeheer verwijzen wij naar het jaarverslag van BinckBank en specifiek naar toelichting 41 bij de jaarrekening.

BinckBank verstrekt alleen kredieten op basis van ontvangen zekerheden in de vorm van courante effecten, bankgaranties of hypothecaire zekerheid.

Een klant is in achterstand als de betaling van een verschuldigd rente- en/of aflossingsbedrag meer dan één dag te laat is. In de praktijk komt dit neer op een te late betaling van een afgesproken maandelijks termijnbedrag. Het betreffende krediet is dan achterstallig ('past due').

Een klant wordt aangemerkt als wanbetaler ('in default') wanneer:

- Deze minimaal 90 dagen niet heeft voldaan aan zijn betalingsverplichtingen; of
- Het onwaarschijnlijk is dat de klant in staat is om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen; of
- Wordt vastgesteld dat verdere betaling onwaarschijnlijk is, bijvoorbeeld als er sprake is van fraude.

Kredieten met een materiële achterstand voor een periode langer dan 90 dagen worden aangemerkt als niet-renderend. Onderstaande kredieten worden ook aangemerkt als niet-renderend:

- Kredieten met een Probability of Default van 1; of
- Opgegeven exposures waarvoor de tweejaarsproefperiode nog niet is gestart.

Met ingang van 2018 is IFRS 9 van kracht geworden. Vóór 2018 werden voorzieningen voor kredietverliezen getroffen op basis van objectief bewijs dat contractuele bedragen mogelijk niet geïncasseerd konden worden. Onder IFRS 9 worden voorzieningen voor kredietverliezen getroffen vanaf het moment van het verstrekken van het krediet op basis van de toekomstig verwachte kredietverliezen. Voor de toelichting over de wijze waarop de voorzieningen voor verwachte kredietverliezen worden bepaald, verwijzen wij naar de toelichtingen 4.2 en 41 van de jaarrekening 2018.

Onderstaande tabellen geven een uitsplitsing van de exposures, waarbij wel/niet sprake is van wanbetaling ('in default'), en de kredietrisicoaanpassingen op deze exposures naar:

- Exposure categorie;
- Geografisch gebied;
- Soort tegenpartij.

Daarnaast wordt het verloopoverzicht van de kredietrisicoaanpassingen gegeven.

Uitsplitsing naar exposure categorie:

Per 31 december 2018

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
16 Centrale overheden of centrale banken	-	1.366.631	197	-	-	197	1.366.434
17 Regionale of lokale overheden	-	20.267	-	-	-	-	20.267
19 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	22.265	-	-	-	-	22.265
21 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	656.551	200	-	-	200	656.351
22 Ondernemingen	-	337.839	-	-	-	-	337.839
24 Particulieren en kleine partijen	-	354.054	1.460	-	-	1.295	352.595
26 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	741.055	-	-	-	-	741.055
28 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	1.341	-	756	-	71	249	585
30 Gedekte obligaties	-	143.805	-	-	-	-	143.805
31 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	132.854	114	-	-	114	132.740
33 Aandelen	-	125	-	-	-	-	125
34 Overig	-	62.409	-	-	-	-	62.409
35 Totaal Standaardbenadering	1.341	3.837.856	2.727	-	71	2.055	3.836.470
37 Waarvan: Leningen	1.341	2.642.135	2.500	-	71	1.828	2.640.977
38 Waarvan: Schuldbewijzen	-	1.033.817	227	-	-	227	1.033.590
39 Waarvan: Buiten-balans exposures	-	10.901	-	-	-	-	10.901

Per 31 december 2017

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
16 Centrale overheden of centrale banken	-	1.202.189	-	-	-	-	1.202.189
17 Regionale of lokale overheden	-	131.917	-	-	-	-	131.917
19 Multilaterale ontwikkelingsbanken	-	12.528	-	-	-	-	12.528
21 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	800.978	-	-	-	-	800.978
22 Ondernemingen	-	305.809	-	-	-	-	305.809
24 Particulieren en kleine partijen	-	372.889	-	165	-	51	372.724
26 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	660.268	-	-	-	-	660.268
28 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	1.167	-	507	-	-	46	660
30 Gedekte obligaties	-	83.196	-	-	-	-	83.196
31 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	113.075	-	-	-	-	113.075
33 Aandelen	-	1.720	-	-	-	-	1.720
34 Overig	-	60.284	-	-	-	-	60.284
35 Totaal Standaardbenadering	1.167	3.744.854	507	165	-	97	3.745.349
37 Waarvan: Leningen	1.167	2.432.615	507	165	-	97	2.433.110
38 Waarvan: Schuldbewijzen	-	1.127.923	-	-	-	-	1.127.923
39 Waarvan: Buiten-balans exposures	-	19.412	-	-	-	-	19.412

Uitsplitsing naar significant geografisch gebied:

Per 31 december 2018

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
1 Europese Unie (EU)	1.341	3.524.300	2.674	-	71	2.002	3.522.968
2 Nederland	1.152	2.752.410	2.355	-	71	1.821	2.751.207
3 Duitsland	-	308.939	10	-	-	10	308.929
4 België, Frankrijk, Italië	189	237.354	261	-	-	123	237.282
5 Overige EU landen	-	225.597	47	-	-	47	225.550
6 Noord Amerika	-	174.254	20	-	-	20	174.234
7 Overige geografische gebieden	-	139.302	33	-	-	33	139.269
8 Totaal	1.341	3.837.856	2.727	-	71	2.055	3.836.470

Per 31 december 2017

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
1 Europese Unie (EU)	1.167	3.426.173	507	165	-	97	3.426.667
2 Nederland	1.029	2.545.590	369	165	-	70	2.546.084
3 Duitsland	-	307.959	-	-	-	-	307.959
4 België, Frankrijk, Italië	138	296.642	138	-	-	27	296.642
5 Overige EU landen	-	275.982	-	-	-	-	275.982
6 Noord Amerika	-	153.853	-	-	-	-	153.853
7 Overige geografische gebieden	-	164.829	-	-	-	-	164.829
8 Totaal	1.167	3.744.855	507	165	-	97	3.745.349

Uitsplitsing naar soort tegenpartij:

Per 31 december 2018

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
1 Centrale banken	-	1.131.906	170	-	-	170	1.131.736
2 Overheden algemeen	-	260.493	27	-	-	27	260.466
3 Kredietinstellingen	-	923.501	304	-	-	304	923.197
4 Overige financiële ondernemingen	-	106.764	10	-	-	10	106.754
5 Niet financiële ondernemingen	-	263.276	-	-	-	-	263.276
6 Particulieren	1.341	1.101.290	2.216	-	71	1.544	1.100.416
7 Overige	-	50.625	-	-	-	-	50.625
8 Totaal	1.341	3.837.856	2.727	-	71	2.055	3.836.470

Per 31 december 2017

	Bruto boekwaarden van		Specifieke kredietrisico-aanpassing	Algemene kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde afschrijvingen	Kredietrisico-aanpassingen gedurende de periode	Netto waarden
	Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	Exposures waarbij geen sprake is van wanbetaling					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)							
1 Centrale banken	-	1.036.232	-	-	-	-	1.036.232
2 Overheden algemeen	-	301.802	-	-	-	-	301.802
3 Kredietinstellingen	-	962.295	-	-	-	-	962.295
4 Overige financiële ondernemingen	-	84.186	-	-	-	-	84.186
5 Niet financiële ondernemingen	-	270.966	-	-	-	-	270.966
6 Particulieren	1.167	1.040.641	507	165	-	97	1.041.136
7 Overige	-	48.733	-	-	-	-	48.733
8 Totaal	1.167	3.744.854	507	165	-	97	3.745.349

Als gevolg van de introductie van IFRS 9 in 2018 zijn algemene kredietrisicoaanpassingen niet meer van toepassing voor BinckBank. Het verloop van de aanpassingen voor het specifieke en algemene kredietrisico is als volgt:

Per 31 december 2018		
	Gecumuleerde specifieke kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde algemene kredietrisico-aanpassing
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		
Balanswaarde per 1 januari (voor aanpassing)	507	165
Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging (IFRS 9)	2.085	(165)
1 Balanswaarde per 1 januari	2.592	-
2 Toenames als gevolg van creatie en acquisitie	333	-
3 Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	(140)	-
4 Wijzigingen als gevolg van wijziging van het kredietrisico (netto)	(135)	-
5 Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	76	-
6 Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)	-	-
7 Afnome van de voorzieningsrekening als gevolg van afschrijvingen	-	-
8 Overige aanpassingen	-	-
9 Balanswaarde per 31 december	2.727	-
10 Ontvangsten van eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	-	-
11 Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	71	-
Per 31 december 2017		
	Gecumuleerde specifieke kredietrisico-aanpassing	Gecumuleerde algemene kredietrisico-aanpassing
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		
1 Balanswaarde per 1 januari	461	114
2 Toenames als gevolg van gereserveerde bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	105	59
3 Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	(59)	(8)
4 Afnames als gevolg van bedragen die ten laste van gecumuleerde kredietrisicoaanpassingen zijn gebracht	(0)	-
5 Overdrachten tussen kredietrisicoaanpassingen	-	-
6 Impact van wisselkoersverschillen	-	-
7 Bedrijfscombinaties, inclusief verwerving en afstoting van dochterondernemingen	-	-
8 Overige aanpassingen	-	-
9 Balanswaarde per 31 december	507	165
10 Ontvangsten voor kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	5	-
11 Specifieke kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	-	-

3.2.3 Kredietrisicomitigatie

In deze paragraaf is een toelichting opgenomen van de door BinckBank toegepaste mitigerende technieken ter beheersing van het kredietrisico. Deze technieken bestaan uit saldering van financiële activa en passiva, actieve sturing op zekerheden en beperking van het tegenpartijkredietrisico op derivatentransacties en securities lending. BinckBank past kredietrisicomitigatie toe in overeenstemming met de technieken beschreven in Deel Drie, Titel II, Hoofdstuk 4 van de CRR. BinckBank maakt geen gebruik van kredietderivaten voor kredietrisicomitigatie.

Saldering van financiële activa en passiva

BinckBank saldeert financiële activa en passiva en presenteert het netto bedrag op de balans indien er een juridisch afdwingbaar recht bestaat om de opgenomen bedragen te verrekenen en het voornemen bestaat om de opgenomen bedragen gesaldeerd af te wikkelen, of het actief en het passief gelijktijdig af te wikkelen. Van een afdwingbaar recht om te salderen is sprake als het niet afhankelijk is van een toekomstige gebeurtenis en het juridisch afdwingbaar is onder normale omstandigheden, als ook bij faillissement. Indien niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, vindt geen saldering plaats.

Bevoorschotting op onderpand van effecten en bankgaranties

BinckBank biedt klanten in verschillende vormen de mogelijkheid gebruik te maken van bevoorschotting op basis van ontvangen zekerheden. De ontvangen zekerheden worden door BinckBank gebruikt voor mitigatie van het kredietrisico en kunnen bestaan uit contanten, bankgaranties en/of in bewaring gegeven effecten. De bevoorschotting kan alleen worden aangewend ter dekking van marginverplichtingen of voor het financieren van de aankoop van effecten. In beide gevallen heeft BinckBank een (potentieel) kredietrisico op de klant. Gegeven de aard van deze bevoorschotting en de overdekking van de verkregen zekerheden is het kredietrisico beperkt. Bij krediet op onderpand van effecten is de hoogte van het verstrekte krediet mede afhankelijk van de liquiditeit en prijs van de in onderpand ontvangen effecten.

Nederlandse woninghypotheken

BinckBank mitigeert het kredietrisico van de hypotheekportefeuille door het verkrijgen van zekerheden en garanties van derde partijen:

- BinckBank beschikt over onderpand in de vorm van onroerend goed. Een eerste taxatie van het onroerend goed vindt plaats tijdens het goedkeuringsproces van de aanvraag van de lening. Daarnaast wordt de wettelijke afdwingbaarheid van het onderpand geregeld.
- Een aanzienlijk gedeelte van de hypotheekportefeuille is gedekt door garanties van derde partijen. De verstrekker van de garantie is de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning (WEW), die onder strikte voorwaarden de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) verstrekt voor de Nederlandse hypotheekmarkt. De WEW garandeert de terugbetaling van het geleende hypotheekbedrag aan de hypotheekverstrekker. Deze afhankelijkheid van één partij is acceptabel omdat de Nederlandse Staat borg staat voor deze garanties. Het bedrag van de NHG-garantie loopt annuïtair af.

Tegenpartijkredietrisico op derivatentransacties en securities lending

Kredietrisicomitigatie met betrekking tot derivatentransacties en securities lending wordt toegelicht in de paragraaf Tegenpartijkredietrisico.

Onderstaande tabel geeft weer op welke manier exposures zijn gedekt. BinckBank maakt geen gebruik van kredietderivaten als vorm van zekerheid.

Per 31 december 2018	Boekwaarde				
	Exposures ongedekt	Exposures gedekt	Exposures gedekt door zekerheden	Exposures gedekt door financiële garanties	Exposures gedekt door kredietderivaten
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)					
1 Totaal leningen	1.233.583	1.407.394	1.130.775	276.619	-
2 Totaal schuldbewijzen	1.033.590	-	-	-	-
3 Totaal exposures	2.267.173	1.407.394	1.130.775	276.619	-
4 Waarvan: Met wanbetaling	85	500	-	500	-

Per 31 december 2017	Boekwaarde				
	Exposures ongedekt	Exposures gedekt	Exposures gedekt door zekerheden	Exposures gedekt door financiële garanties	Exposures gedekt door kredietderivaten
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)					
1 Totaal leningen	1.135.283	1.297.827	1.003.197	294.630	-
2 Totaal schuldbewijzen	1.127.923	-	-	-	-
3 Totaal exposures	2.263.206	1.297.827	1.003.197	294.630	-
4 Waarvan: Met wanbetaling	11	649	90	558	-

De volgende tabel geeft de exposure aan kredietrisico vóór en na omrekeningsfactoren (CCF) en kredietrisicomitigatie (CRM) weer:

Per 31 december 2018

Exposure categorieën	Exposures voor CCF en CRM		Exposures na CCF en CRM		RWA's en RWA dichtheid	
	Balanswaarde	Buiten-balanswaarde	Balanswaarde	Buiten-balanswaarde	RWA's	RWA dichtheid
1 Centrale overheden of centrale banken	1.366.434	-	1.637.761	-	-	0%
2 Regionale of lokale overheden	20.267	-	20.267	-	-	0%
4 Multilaterale ontwikkelingsbanken	22.265	-	22.265	-	-	0%
6 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	656.351	-	656.351	-	235.744	36%
7 Ondernemingen	337.839	-	90	-	90	100%
8 Particulieren en kleine partijen	341.797	10.798	63.809	2.159	49.476	75%
9 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	741.055	-	478.767	-	167.568	35%
10 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	585	-	261	-	298	114%
12 Gedekte obligaties	143.805	-	143.805	-	14.380	10%
13 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	132.740	-	102.126	-	47.147	46%
15 Aandelen	125	-	125	-	313	250%
16 Overig	62.306	103	62.306	103	56.909	91%
17 Totaal	3.825.569	10.901	3.187.934	2.262	571.925	18%

Per 31 december 2017

Exposure categorieën	Exposures voor CCF en CRM		Exposures na CCF en CRM		RWA's en RWA dichtheid	
	Balanswaarde	Buiten-balanswaarde	Balanswaarde	Buiten-balanswaarde	RWA's	RWA dichtheid
1 Centrale overheden of centrale banken	1.202.189	-	1.494.080	-	108	0%
2 Regionale of lokale overheden	131.917	-	131.917	-	-	0%
4 Multilaterale ontwikkelingsbanken	12.528	-	12.528	-	-	0%
6 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	800.978	-	800.732	-	278.677	35%
7 Ondernemingen	305.809	-	29	-	29	100%
8 Particulieren en kleine partijen	353.452	19.272	66.192	3.728	52.440	75%
9 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	660.268	-	383.135	-	134.097	35%
10 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	660	-	137	-	187	136%
12 Gedekte obligaties	83.196	-	83.196	-	8.320	10%
13 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	113.075	-	102.778	-	47.159	46%
15 Aandelen	1.720	-	1.720	-	4.301	250%
16 Overig	60.144	140	60.144	140	56.357	93%
17 Totaal	3.725.937	19.412	3.136.590	3.867	581.674	19%

3.2.4 Items betreffende renderende en niet-renderende exposures

De volgende tabellen tonen:

- Ouderdom van achterstallige exposures;
- Niet-renderende en opgegeven exposures;
- Veranderingen in de hoogte van leningen en schuldbewijzen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering.

Ouderdom van achterstallige exposures:

Per 31 december 2018 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Bruto boekwaarden					
	<= 30 dagen	> 30 dagen <= 60 dagen	> 60 dagen <= 90 dagen	> 90 dagen <= 180 dagen	> 180 dagen <= 1 jaar	> 1 jaar
1 Leningen	3.799	931	120	220	1.031	-
2 Schuldbewijzen	-	-	-	-	-	-
3 Totaal exposures	3.799	931	120	220	1.031	-

Per 31 december 2017 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Bruto boekwaarden					
	<= 30 dagen	> 30 dagen <= 60 dagen	> 60 dagen <= 90 dagen	> 90 dagen <= 180 dagen	> 180 dagen <= 1 jaar	> 1 jaar
1 Leningen	781	975	-	214	859	-
2 Schuldbewijzen	-	-	-	-	-	-
3 Totaal exposures	781	975	-	214	859	-

Niet-renderende en opgegeven exposures:

Per 31 december 2018

	Bruto boekwaarden van renderende en niet-renderende exposures							Gecumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen en negatieve reële waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico				Ontvangen zekerheden en financiële garanties	
	Waarvan renderend maar > 30 dagen en <= 90 dagen achterstallig	Waarvan renderend opgegeven	Waarvan niet-renderend			Op renderende exposures		Op niet-renderende exposures		Op niet-renderende exposures	Waarvan opgegeven exposures		
			Waarvan met wanbetaling	Waarvan met bijzondere waardevermindering	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)													
010 Schuldbewijzen	1.033.817	-	-	-	-	-	-	227	-	-	-	-	-
020 Leningen en voorschotten	2.643.476	688	2.605	2.970	2.970	2.970	763	1.730	4	770	45	543	3.367
030 Buiten-balans exposures	10.901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Per 31 december 2017

	Bruto boekwaarden van renderende en niet-renderende exposures							Gecumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen en negatieve reële waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico				Ontvangen zekerheden en financiële garanties	
	Waarvan renderend maar > 30 dagen en <= 90 dagen achterstallig	Waarvan renderend opgegeven	Waarvan niet-renderend			Op renderende exposures		Op niet-renderende exposures		Op niet-renderende exposures	Waarvan opgegeven exposures		
			Waarvan met wanbetaling	Waarvan met bijzondere waardevermindering	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven	Waarvan opgegeven					
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)													
010 Schuldbewijzen	1.127.923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020 Leningen en voorschotten	2.433.782	975	1.663	1.073	1.073	1.073	-	165	-	507	-	523	1.663
030 Buiten-balans exposures	19.412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veranderingen in de hoogte van leningen en schuldbewijzen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering:

Per 31 december 2018

	Bruto boekwaarde van exposures waarbij sprake is van wanbetaling
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	
1 Balanswaarde per 1 januari	1.167
2 Leningen en schuldbewijzen waarbij sprake is van wanbetaling of bijzondere waardevermindering sinds de laatste verslagperiode	245
3 Niet langer in wanbetaling	-
4 Afgeschreven bedragen	(71)
5 Overige veranderingen	-
6 Balanswaarde per 31 december	1.341

Per 31 december 2017

	Bruto boekwaarde van exposures waarbij sprake is van wanbetaling
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	
1 Balanswaarde per 1 januari	716
2 Leningen en schuldbewijzen waarbij sprake is van wanbetaling of bijzondere waardevermindering sinds de laatste verslagperiode	451
3 Niet langer in wanbetaling	-
4 Afgeschreven bedragen	(0)
5 Overige veranderingen	-
6 Balanswaarde per 31 december	1.167

3.2.5 Risicowegingen en gebruik van externe kredietbeoordelingen voor kredietrisico

Onder de Standaardbenadering wordt het kredietrisico gemeten door gebruikmaking van risicogewichten die worden toegepast op de exposures om de risicogewogen posten te berekenen. De toepassing van risicogewichten binnen de Standaardbenadering is onderhevig aan een set van vaste regels en wordt met name bepaald door de risicoclassificatie van de onderliggende actiefpost.

BinckBank maakt voor de bepaling van de toe te passen risicogewichten voor de berekening van de risicogewogen posten gebruik van openbaar beschikbare informatie over kredietbeoordeling (credit ratings) door externe kredietbeoordelingsinstellingen (ECAI's). Het Europese Rating Platform van de European Securities and Markets Authority wordt gebruikt voor de informatie over kredietbeoordeling. De volgende ECAI's worden gebruikt door BinckBank: Fitch, Moody's en Standard & Poor's. De kredietbeoordeling door de ECAI's wordt gekoppeld aan kredietkwaliteitscategorieën. In de CRR is voor de relevante exposure categorieën aangegeven welk risicogewicht bij welke kredietkwaliteitscategorie hoort.

ECAI kredietbeoordelingen worden gebruikt voor de volgende exposure categorieën: Centrale overheden of centrale banken, Regionale of lokale overheden, Financiële ondernemingen en financiële instellingen, Gedekte obligaties en Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn.

De volgende tabel geeft de uitsplitsing van de exposure naar risicogewicht weer (corresponderend met de kredietkwaliteitscategorieën in de CRR). Risicogewichten waarin BinckBank geen exposure heeft, worden niet getoond:

Per 31 december 2018 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		Exposure na omrekeningsfactoren en na kredietrisicomitigatietechnieken naar risicogewicht											Totaal	Waarvan zonder rating
Exposure categorieën	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Aftrekpost			
1 Centrale overheden of centrale banken	1.637.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.637.761	1.419.657
2 Regionale of lokale overheden	20.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.267	-
4 Multilaterale ontwikkelingsbanken	22.265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.265	-
6 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	2.843	-	303.557	-	349.951	-	-	-	-	-	-	656.351	-
7 Ondernemingen	-	-	-	-	-	-	-	90	-	-	-	-	90	90
8 Particulieren en kleine partijen	-	-	-	-	-	-	65.968	-	-	-	-	-	65.968	65.968
9 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	-	-	-	478.767	-	-	-	-	-	-	-	478.767	478.767
10 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	-	-	-	-	-	-	-	187	74	-	-	-	261	261
12 Gedekte obligaties	-	-	143.805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.805	-
13 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	-	-	15.038	-	86.044	-	897	147	-	-	-	102.126	-
15 Aandelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	-	125	125
16 Overig	5.500	-	-	-	-	-	-	56.909	-	-	-	-	62.409	62.409
17 Totaal	1.685.793	2.843	143.805	318.595	478.767	435.995	65.968	58.083	221	125	-	-	3.190.196	2.027.277

Per 31 december 2017 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		Exposure na omrekeningsfactoren en na kredietrisicomitigatietechnieken naar risicogewicht											Totaal	Waarvan zonder rating
Exposure categorieën	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Aftrekpost			
1 Centrale overheden of centrale banken	1.494.037	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	-	1.494.080	1.344.890
2 Regionale of lokale overheden	131.917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.917	-
4 Multilaterale ontwikkelingsbanken	12.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.528	(0)
6 Financiële ondernemingen en financiële instellingen	-	1.336	-	403.622	-	395.697	-	77	-	-	-	-	800.732	-
7 Ondernemingen	-	-	-	-	-	-	-	29	-	-	-	-	29	29
8 Particulieren en kleine partijen	-	-	-	-	-	-	69.920	-	-	-	-	-	69.920	69.920
9 Gedekt door hypotheek op onroerend goed	-	-	-	-	383.135	-	-	-	-	-	-	-	383.135	-
10 Exposures waarbij sprake is van wanbetaling	-	-	-	-	-	-	-	38	99	-	-	-	137	137
12 Gedekte obligaties	-	-	83.196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.196	-
13 Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	-	-	18.476	-	81.677	-	2.625	-	-	-	-	102.778	-
15 Aandelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720	-	-	1.720	1.720
16 Overig	3.928	-	-	-	-	-	-	56.357	-	-	-	-	60.284	60.284
17 Totaal	1.642.410	1.336	83.196	422.098	383.135	477.374	69.920	59.126	99	1.764	-	-	3.140.457	1.476.981

3.3 Tegenpartijkredietrisico

3.3.1 OTC-derivaten

BinckBank maakt gebruik van OTC-derivaten ter afdekking van risico's en is ook tegenpartij voor OTC-derivatencontracten met derden. De gebruikte OTC-derivaten bestaan uit renteswaps (IRS's). Derivaten leiden tot tegenpartijkredietrisico: Het risico dat de tegenpartij bij een transactie in gebreke blijft voordat de definitieve afwikkeling van de met de transactie samenhangende kasstromen heeft plaatsgevonden, resulterend in verliezen.

Pilaar 1 methode voor berekening van tegenpartijkredietrisico

BinckBank maakt gebruik van de 'op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode' om de exposure at default van de OTC-derivaten te berekenen conform de regelgeving. Voor deze methode wordt gebruik gemaakt van de marktwaarde van de derivaten en een 'Add-on'. De 'Add-on' is een opslag ter afdekking van het potentiële toekomstige tegenpartijkredietrisico van deze contracten. Deze opslag wordt bepaald aan de hand van het type contract, de resterende looptijd en de onderliggende waarde of hoofdsom van het contract (de nominale waarde).

Mitigatie van tegenpartijkredietrisico door middel van verrekening en onderpand

Om het tegenpartijkredietrisico te beperken, heeft BinckBank 'International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements' afgesloten. Deze overeenkomsten voorzien er onder andere in dat, bij in gebreke blijven van de tegenpartij, alle derivatentransacties binnen de in de ISDA gedefinieerde netting set mogen worden beëindigd en verrekend, waarbij slechts een gesaldeerde vordering of verplichting ten opzichte van de tegenpartij resteert. Verdere beperking van het tegenpartijkredietrisico wordt bereikt met de 'Credit Support Annex (CSA)' binnen de ISDA Master Agreements. Hierbij wordt op reguliere, frequente basis (veelal dagelijks) het vereiste onderpand bepaald die, volgend op een notificatie (margin call) aan de tegenpartij op grond van de CSA wordt ontvangen, dan wel die volgend op een margin call door de tegenpartij moeten worden gestort. Het onderpand, oftewel de initiële en variatie margin, bestaat uit contanten of beursgenoteerde effecten. Bij de berekening van de waarde van het ontvangen onderpand wordt gebruik gemaakt van de uitgebreide benadering van financiële zekerheden.

BinckBank maakt gebruik van centrale clearing van OTC-derivatentransacties via clearing members om het tegenpartijkredietrisico naar de centrale tegenpartij (CTP) te verplaatsen en daarmee dit risico te beperken. Een CTP is een rechtspersoon die zichzelf plaatst tussen de tegenpartijen van een OTC-contract en daarbij dus de koper wordt voor de OTC-verkoper en de verkoper voor de OTC-koper. Gegeven de dagelijkse afwikkeling door de CTP van de marktwaardeverplichtingen van de tegenpartijen en de te storten initiële en variatie marginvereisten door de tegenpartijen bij de CTP, heeft deze centrale clearing een verlagend effect op de berekening van de risicogewogen posten. Deze derivatenposities worden verantwoord onder de exposure categorie 'Financiële ondernemingen en financiële instellingen' en hebben een risicogewicht van 2%.

BinckBank maakt geen gebruik van kredietderivaten als vorm van zekerheid of als instrument om kredietrisico af te dekken.

3.3.2 Securities lending

In het derde kwartaal van dit jaar heeft BinckBank het uitlenen van effecten mogelijk gemaakt voor haar klanten. Door gebruik te maken van de dienst 'Securities lending' gaat de klant ermee akkoord dat de effecten in zijn portefeuille kunnen worden uitgeleend aan een andere partij. In ruil voor het uitlenen van de effecten ontvangt de klant een vergoeding, waardoor hij het rendement op zijn beleggingen kan verbeteren.

Verbruikleentransacties worden gewoonlijk aangegaan op basis van onderpand van effecten of contanten. De hieruit voortvloeiende effectenvorderingen en -verplichtingen resulteren niet in balansmutaties. Effecten ontvangen als onderpand worden niet in de balans opgenomen en effecten gegeven als onderpand worden niet verwijderd van de balans. Ontvangen of gegeven onderpand in de vorm van contanten wordt opgenomen in de balans.

Analyse van de tegenpartijkredietrisico exposure

De volgende tabel geeft een overzicht van de gebruikte methoden voor de berekening van de risicogewogen posten voor het tegenpartijkredietrisico en de belangrijkste parameters binnen elke methode. Voor de OTC-derivatentransacties wordt de 'op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode' (1) gebruikt en voor securities lending de 'uitgebreide benadering van financiële zekerheden' (9).

Per 31 december 2018

	Notioneel	Vervangings- waarde / Actuele marktwaarde	Potentiële exposure aan het toekomstig kredietrisico	EEPE	Vermenig- vuldigings- factor	EAD na CRM	RWA's	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
1	Waardering tegen marktwaarde	146.000	(2.071)	1.930	-	-	772	15
9	Uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)	38.340	38.340	-	-	-	2.434	1.189
11	Totaal							1.205

Per 31 december 2017

	Notioneel	Vervangings- waarde / Actuele marktwaarde	Potentiële exposure aan het toekomstig kredietrisico	EEPE	Vermenig- vuldigings- factor	EAD na CRM	RWA's	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
1	Waardering tegen marktwaarde	96.000	246	1.440	-	-	1.089	22
9	Uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)	16.540	16.540	-	-	-	3.504	1.271
11	Totaal							1.292

Exposures op CTP's

De OTC-derivatentransacties zijn CTP-gerelateerde transacties, dat wil zeggen transacties tussen BinckBank en een clearing member die rechtstreeks gerelateerd zijn aan transacties tussen die clearing member en een CTP. De CTP is een gekwalificeerde CTP (gCTP). In de onderstaande tabel worden de exposures op CTP's getoond. Voor securities lending maakt BinckBank geen gebruik van centrale clearing via een CTP.

Per 31 december 2018

	EAD na CRM	RWA's	
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)			
1	Exposures aan gCTP's (totaal)	6.546	15
2	Exposures voor transacties via gCTP's (exclusief initiële margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan:	772	15
3	(i) OTC-derivaten	772	15
4	(ii) Beursverhandelde derivaten	-	-
5	(iii) Effectenfinancieringstransacties	-	-
6	(iv) Samenstellen van verrekenbare transacties wanneer productoverschrijdende verrekening is goedgekeurd	-	-
7	Gescheiden initiële margin	5.774	-
8	Niet-gescheiden initiële margin	-	-
9	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds	-	-
10	Alternatieve berekening van eigenvermogensvereisten voor exposures	-	-
11	Exposures aan niet-gCTP's (totaal)	-	-

Per 31 december 2017		EAD na CRM	RWA's
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)			
1	Exposures aan gCTP's (totaal)	4.917	27
2	Exposures voor transacties via gCTP's (exclusief initiële margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan:	1.089	22
3	(i) OTC-derivaten	1.089	22
4	(ii) Beursverhandelde derivaten	-	-
5	(iii) Effectenfinancieringstransacties	-	-
6	(iv) Samenstellen van verrekenbare transacties wanneer productoverschrijdende verrekening is goedgekeurd	-	-
7	Gescheiden initiële margin	3.827	5
8	Niet-gescheiden initiële margin	-	-
9	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds	-	-
10	Alternatieve berekening van eigenvermogensvereisten voor exposures	-	-
11	Exposures aan niet-gCTP's (totaal)	-	-

Uitsplitsing exposure naar risicoweging en exposure categorie

De volgende tabel geeft de uitsplitsing van de tegenpartijkredietrisico exposure naar risicoweging weer. Risicowegingen en exposure categorieën waarin BinckBank geen exposure heeft, worden niet getoond:

Per 31 december 2018		Exposure na omrekeningsfactoren en na kredietrisicomitigatietechnieken naar risicogewicht			Totaal	Waarvan zonder rating
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		2%	20%	50%		
Exposure categorieën						
6	Financiële ondernemingen en financiële instellingen	772	-	-	772	-
9	Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	92	2.342	2.434	-
11	Totaal	772	92	2.342	3.206	-

Per 31 december 2017		Exposure na omrekeningsfactoren en na kredietrisicomitigatietechnieken naar risicogewicht			Totaal	Waarvan zonder rating
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		2%	20%	50%		
Exposure categorieën						
6	Financiële ondernemingen en financiële instellingen	1.089	-	-	1.089	-
9	Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	-	1.605	1.899	3.504	-
11	Totaal	1.089	1.605	1.899	4.593	-

De exposure in exposure categorie Financiële ondernemingen en financiële instellingen heeft betrekking op de derivatentransacties en de exposure in exposure categorie Financiële instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn heeft betrekking op securities lending.

Effect van verrekening en ontvangen zekerheden op de exposurewaarden

Per 31 december 2018					
	Positieve reële brutowaarde of netto boekwaarde	Uit verrekening behaalde voordelen	Verrekenende actuele krediet exposure	Aangehouden zekerheden	Netto krediet exposure
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)					
1 Derivaten	1.930	1.158	772	-	772
2 Effectenfinancieringstransacties	38.340	-	38.340	35.906	2.434
4 Totaal	40.270	1.158	39.112	35.906	3.206

Per 31 december 2017					
	Positieve reële brutowaarde of netto boekwaarde	Uit verrekening behaalde voordelen	Verrekenende actuele krediet exposure	Aangehouden zekerheden	Netto krediet exposure
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)					
1 Derivaten	1.771	435	1.336	246	1.089
2 Effectenfinancieringstransacties	16.540	-	16.540	13.036	3.504
4 Totaal	18.311	435	17.876	13.282	4.593

Samenstelling van ontvangen en gestelde zekerheden

Per 31 december 2018						
	Zekerheden gebruikt in derivatentransacties				Zekerheden gebruikt in effectenfinancieringstransacties	
	Reële waarde van ontvangen zekerheden		Reële waarde van gestelde zekerheden		Reële waarde van ontvangen zekerheden	Reële waarde van gestelde zekerheden
	Gescheiden	Niet-gescheiden	Gescheiden	Niet-gescheiden		
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)						
1 Contanten	-	-	2.071	-	-	-
2 Staatsobligaties	-	-	3.703	-	35.906	35.906
3 Bedrijfsobligaties	-	-	-	-	-	-
4 Totaal	-	-	5.774	-	35.906	35.906

Per 31 december 2017						
	Zekerheden gebruikt in derivatentransacties				Zekerheden gebruikt in effectenfinancieringstransacties	
	Reële waarde van ontvangen zekerheden		Reële waarde van gestelde zekerheden		Reële waarde van ontvangen zekerheden	Reële waarde van gestelde zekerheden
	Gescheiden	Niet-gescheiden	Gescheiden	Niet-gescheiden		
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)						
1 Contanten	246	-	-	-	100	-
2 Staatsobligaties	-	-	3.827	-	12.936	12.936
3 Bedrijfsobligaties	-	-	-	-	-	-
4 Totaal	246	-	3.827	-	13.036	12.936

3.4 Kapitaalvereisten marktrisico

Marktrisico is het risico van waardeverlies als gevolg van veranderingen in marktkoersen en parameters die de marktwaarden beïnvloeden, bijvoorbeeld rentevoeten, credit spreads, valutakoersen, aandelenkoersen, grondstofprijzen en optievolatiliteit.

BinckBank voert alleen transacties uit in opdracht van klanten en heeft geen eigen handelsportefeuille in financiële instrumenten. Wel is een beperkte exposure in vreemde valuta mogelijk als gevolg van transacties van klanten, maar de totale netto positie in vreemde valuta is ultimo 2018 lager dan de in de CRR vastgestelde drempel van 2% van het totale kapitaal. BinckBank heeft geen kapitaalvereiste voor het positie-, vreemde valuta- en grondstoffenrisico ultimo 2018 (2017: € 0).

3.5 Kapitaalvereisten afwikkelingsrisico

In het kader van de afwikkeling van effectentransacties van klanten heeft BinckBank grote openstaande posities bij diverse banken en clearinginstellingen. Gedurende de afwikkeling van deze transacties kunnen er verstoringen ontstaan, indien betrokken partijen in de keten van afwikkeling hun verplichtingen niet tijdig nakomen. Er bestaat dus een potentieel afwikkelingsrisico: Het risico dat een tegenpartij niet in staat is om geld of effecten te leveren volgens de contractuele voorwaarden ten tijde van de afwikkeling. Onder bepaalde voorwaarden kan er voor BinckBank een kapitaalvereiste voor afwikkelingsrisico ontstaan in geval van effectentransacties die na de overeengekomen leveringsdata nog niet zijn afgewikkeld.

De kapitaalvereiste voor afwikkelingsrisico bedroeg ultimo 2018 € 203.000 (2017: € 516.000).

3.6 Kapitaalvereisten operationeel risico

Het risico van directe of indirecte financiële verliezen of reputatieschade als gevolg van falen toe te schrijven aan technologie, werknemers, procedures of externe gebeurtenissen, zoals:

- Ontoereikendheden in de dagelijkse verwerking en afwikkeling van transacties met klanten of andere belanghebbenden;
- Ontoereikende procedures en maatregelen ontworpen om een tijdige detectie van incorrectheden te garanderen;
- Kwantitatieve en kwalitatieve tekortkomingen of beperkingen van personeel;
- Gebrekkige besluitvorming als gevolg van ontoereikende managementinformatie;
- Niet juist nakomen van interne beheersingsprocedures.

Operationeel risico omvat juridisch risico, compliance risico en model risico, maar geen strategisch risico. Verliezen als gevolg van operationeel risico zijn onvermijdelijk.

Voor vele vormen van voorzienbare verliezen als gevolg van operationeel risico is BinckBank verzekerd bij derden. Als buffer voor onverzekerde (onvoorziene) verliezen beschikt BinckBank over een wettelijk vereiste kapitaalreserve voor operationeel risico.

BinckBank berekent de kapitaalvereiste voor operationeel risico volgens de Standaardbenadering (TSA), waarbij de activiteiten van BinckBank worden onderverdeeld in de volgende acht gestandaardiseerde business lines: ondernemingsfinanciering (CF), handel en verkoop (TS), courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RBr), zakelijke bankdiensten (CB), bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RB), betaling en afwikkeling (PS), bemiddelingsdiensten (AS) en vermogensbeheer (AM). BinckBank heeft alleen activiteiten in de business lines courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RBr), bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RB), bemiddelingsdiensten (AS) en vermogensbeheer (AM).

De kapitaalvereiste voor elke business line is gelijk aan de beta-coëfficiënt vermenigvuldigd met het bruto operationeel inkomen. De beta-coëfficiënten verschillen tussen de business lines en zijn 12%, 15% of 18%. De totale kapitaalvereiste voor operationeel risico wordt berekend als het 3-jaars gemiddelde van de som van de kapitaalvereisten voor elk van de business lines.

Per 31 december 2018 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Operationele baten			Risicoweging	Kapitaal- vereiste
	2016	2017	2018		
Business line:					
Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RBr)	89.996	93.949	99.254	12%	11.328
Bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RB)	26.133	29.975	32.093	12%	3.528
Bemiddelingsdiensten (AS)	7.951	4.585	1.397	15%	697
Vermogensbeheer (AM)	12.987	11.720	8.375	12%	1.323
Totaal	137.067	140.228	141.119		16.876

Per 31 december 2017 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Operationele baten			Risicoweging	Kapitaal- vereiste
	2015	2016	2017		
Business line:					
Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RBr)	107.254	89.996	93.949	12%	11.648
Bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (RB)	25.702	26.133	29.975	12%	3.272
Bemiddelingsdiensten (AS)	7.928	7.951	4.585	15%	1.023
Vermogensbeheer (AM)	19.204	12.987	11.720	12%	1.756
Totaal	160.088	137.067	140.228		17.700

4. Kapitaalbuffers

Ingevolge CRD IV is BinckBank vereist om een kapitaalconserveringsbuffer en een anticyclische kapitaalbuffer aan te houden.

Anticyclische kapitaalbuffer

De anticyclische kapitaalbuffer houdt rekening met de kredietcyclus en risico's van excessieve kredietgroei in het betreffende land. Een hoge bufferverplichting bij excessieve kredietgroei leidt tot afremming van kredietverlening. In economisch slechte tijden (bijvoorbeeld tijdens een crisis) zal het afbouwen van de buffer kredietverlening op peil houden en zijn banken in staat kredietverliezen op te vangen. De anticyclische kapitaalbuffer is minimaal 0% en maximaal 2,5% van de hiervoor relevante risicogewogen posten en eigen vermogen (Tier 1-kernkapitaal) dient te worden aangewend om de anticyclische kapitaalbuffer te creëren.

Onderstaande tabel geeft de geografische verdeling weer van de krediet exposures van BinckBank. Dit is de input voor de berekening van de anticyclische kapitaalbuffer.

Per 31 december 2018	Geografische verdeling van krediet exposures die van belang zijn voor de berekening van de anticyclische kapitaalbuffer					
	Algemene krediet exposures	Exposure in de handelsportefeuille	Securitisatie exposure	Eigen vermogen vereisten	Wegingen van eigen vermogen vereisten	Anticyclische kapitaalbuffer-percentage
	Exposurewaarde voor de Standaardbenadering	Som van lange en korte posities in de handelsportefeuille	Exposurewaarde voor de Standaardbenadering	Totaal		
	010	030	050	100	110	120
010 Uitsplitsing naar land:						
België	7.608	-	-	94	0,00	0,0%
Canada	44.481	-	-	-	0,00	0,0%
Denemarken	40.565	-	-	-	0,00	0,0%
Finland	61.405	-	-	-	0,00	0,0%
Frankrijk	144.065	-	-	88	0,00	0,0%
Duitsland	303.511	-	-	1.150	0,04	0,0%
Italië	27.316	-	-	323	0,01	0,0%
Luxemburg	24.922	-	-	43	0,00	0,0%
Nederland	2.214.626	-	-	24.991	0,93	0,0%
Noorwegen	31.751	-	-	-	0,00	2,0%
Spanje	233	-	-	10	0,00	0,0%
Zweden	74.653	-	-	-	0,00	2,0%
Zwitserland	81.001	-	-	9	0,00	0,0%
Verenigd Koninkrijk	5.705	-	-	94	0,00	1,0%
Verenigde Staten	128.352	-	-	93	0,00	0,0%
Overige landen	-	-	-	-	0,00	0,0%
020 Totaal	3.190.196	-	-	26.895	1,00	

Per 31 december 2017 (bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Geografische verdeling van krediet exposures die van belang zijn voor de berekening van de anticyclische kapitaalbuffer					
	Algemene krediet exposures	Exposure in de handelsportefeuille	Securitisatie exposure	Eigen vermogen vereisten	Wegingen van eigen vermogen vereisten	Anticyclische kapitaalbufferpercentage
	Exposurewaarde voor de Standaardbenadering	Som van lange en korte posities in de handelsportefeuille	Exposurewaarde voor de Standaardbenadering	Totaal		
	010	030	050	100	110	120
010 Uitsplitsing naar land:						
België	16.758	-	-	70	0,00	0,0%
Canada	63.626	-	-	-	0,00	0,0%
Denemarken	40.755	-	-	-	0,00	0,0%
Finland	42.075	-	-	-	0,00	0,0%
Frankrijk	182.568	-	-	217	0,01	0,0%
Duitsland	301.513	-	-	666	0,03	0,0%
Italië	30.773	-	-	565	0,02	0,0%
Luxemburg	4.557	-	-	73	0,00	0,0%
Nederland	2.035.611	-	-	22.395	0,92	0,0%
Noorwegen	32.937	-	-	-	0,00	2,0%
Spanje	224	-	-	12	0,00	0,0%
Zweden	141.607	-	-	-	0,00	2,0%
Zwitserland	115.105	-	-	12	0,00	0,0%
Verenigd Koninkrijk	29.606	-	-	76	0,00	0,0%
Verenigde Staten	90.215	-	-	146	0,01	0,0%
Overige landen	12.528	-	-	-	0,00	0,0%
020 Totaal	3.140.457	-	-	24.231	1,00	

Het bedrag van de instellingsspecifieke anticyclische kapitaalbuffervereiste bedroeg ultimo 2018 € 12.000 (2017: € 0).

Kapitaalconserveringsbuffer

De kapitaalconserveringsbuffer is geïntroduceerd om ervoor te zorgen dat banken buiten perioden van stress aanvullende kapitaalbuffers opbouwen boven de minimum kapitaalvereisten. Hierdoor zijn ze in staat om toekomstige perioden van stress te weerstaan en verliezen op te vangen.

De kapitaalvereiste voor de kapitaalconserveringsbuffer zal jaarlijks gefaseerd verhoogd worden van 0,625% van de risicogewogen posten vanaf 2016 tot 2,5% vanaf 2019.

Het bedrag van de kapitaalconserveringsbuffervereiste bedroeg ultimo 2018 € 14,7 miljoen (2017: € 0).

5. Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico omvat:

- Het risico dat de fundingkosten van BinckBank stijgen tot disproportionele niveaus of in het ergste geval BinckBank ervan weerhouden door te gaan als going concern onder haar huidig business model.
- Het risico dat BinckBank niet beschikt over voldoende liquiditeit om te voldoen aan haar financiële verplichtingen wanneer deze verplichtingen vervallen, tegen een redelijke prijs en op een tijdige wijze.
- Het risico dat BinckBank niet voldoet aan de prudentiële liquiditeitsvereisten, bijvoorbeeld de liquiditeitsdekkingsratio (LCR).

Om BinckBank en haar klanten te beschermen tegen liquiditeitsrisico's houdt BinckBank een liquiditeitsbuffer aan, die is gebaseerd op de liquiditeitsbehoeften van de bank. De ALCO is er verantwoordelijk voor dat er voldoende liquiditeit wordt aangehouden in overeenstemming met interne en wettelijke bepalingen en met inbegrip van een buffer van onbezwaarde, liquide activa van hoge kwaliteit.

De volgende tabel geeft de grootte van de liquiditeitsbuffer weer, bestaande uit onbezwaarde liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA), en de gerelateerde liquiditeitsdekkingsratio (LCR).

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)		Totale ongewogen waarde				Totale gewogen waarde			
		31 december 2018	30 september 2018	30 juni 2018	31 maart 2018	31 december 2018	30 september 2018	30 juni 2018	31 maart 2018
Kwartaal eindigend op									
Liquide activa van hoge kwaliteit									
1	Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)					1.398.428	1.529.453	1.574.723	1.137.247
Kasuitstromen									
2	Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten, waarvan:	3.561.815	3.662.912	3.692.605	3.281.033	236.053	241.978	241.951	211.517
3	Stabiele deposito's	2.402.568	2.486.254	2.546.196	2.331.727	120.128	124.313	127.310	116.586
4	Minder stabiele deposito's	1.159.247	1.176.658	1.146.408	949.306	115.925	117.666	114.641	94.931
14	Andere contractuele financieringsverplichtingen	35.031	46.848	33.632	44.653	25.465	37.282	24.066	35.087
15	Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen	2.283	68.655	42.644	30.953	946	13.296	6.361	4.548
16	Totaal kasuitstromen					262.464	292.556	272.378	251.152
Kasinstromen									
18	Instromen uit volledig renderende exposures	97.016	111.265	90.256	48.133	96.222	110.482	89.478	47.367
19	Andere kasinstromen	121.817	59.845	48.126	112.300	121.817	59.845	48.126	112.300
20	Totaal kasinstromen	218.833	171.110	138.382	160.433	218.039	170.327	137.604	159.667
EU-20c	Instromen met begrenzing tot 75%	218.833	171.110	138.381	160.433	218.039	170.327	137.604	159.667
Totale gecorrigeerde waarde									
21	Liquiditeitsbuffer					1.398.428	1.529.453	1.574.723	1.137.247
22	Totaal netto kasuitstromen					65.616	122.230	134.774	91.485
23	Liquiditeitsdekkingsratio (LCR) (%)					2131%	1251%	1168%	1243%

6. Bezwaarde activa

Als onderdeel van het beheer van de liquiditeitsbuffer houdt BinckBank ook toezicht op haar bezwaarde activa. Bezwaarde activa vertegenwoordigen de activa op de balans die worden verpand of gebruikt als onderpand voor verplichtingen van BinckBank. Ter dekking van deze (margin-) verplichtingen stort BinckBank zekerheden. Bijgevolg komt de bezwaaring van activa van BinckBank grotendeels voort uit obligaties en contanten geplaatst als zekerheden ter dekking van deze verplichtingen van financiële tegenpartijen.

De onderstaande tabellen tonen de:

- Bezwaarde en onbezwaarde activa;
- Ontvangen zekerheden;
- Bronnen van bezwaaring.

Bezwaarde en onbezwaarde activa

Per 31 december 2018

	Boekwaarde van bezwaarde activa		Reële waarde van bezwaarde activa		Boekwaarde van onbezwaarde activa		Reële waarde van onbezwaarde activa	
	010	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	040	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	060	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	090	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar
		030		050		080		100
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
010 Activa van de rapporterende instelling	382.900	285.215			3.693.062	508.259		
030 Aandeleninstrumenten	18.175	-	18.175	-	-	-	-	-
040 Schuldbewijzen	330.403	285.215	328.623	284.295	653.534	508.259	648.225	503.650
050 Waarvan: Gedekte obligaties	-	-	-	-	83.115	83.115	82.933	82.933
060 Waarvan: Door activa gedekte effecten	-	-	-	-	-	-	-	-
070 Waarvan: Uitgegeven door overheden	97.228	52.039	95.488	51.160	146.010	86.478	145.202	85.919
080 Waarvan: Uitgegeven door financiële ondernemingen	233.175	233.175	233.135	233.135	424.408	338.666	420.090	334.798
090 Waarvan: Uitgegeven door niet-financiële ondernemingen	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Overige activa	34.322	-			3.039.528	-		

Per 31 december 2017

	Boekwaarde van bezwaarde activa		Reële waarde van bezwaarde activa		Boekwaarde van onbezwaarde activa		Reële waarde van onbezwaarde activa	
	010	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	040	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	060	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar	090	Waarvan voor de centrale bank toelaatbaar
		030		050		080		100
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)								
010 Activa van de rapporterende instelling	338.440	256.671			3.617.175	818.257		
030 Aandeleninstrumenten	14.866	-	14.866	-	-	-	-	-
040 Schuldbewijzen	290.733	256.671	290.437	256.598	925.026	818.257	925.271	818.767
050 Waarvan: Gedekte obligaties	-	-	-	-	184.021	184.021	184.255	184.255
060 Waarvan: Door activa gedekte effecten	-	-	-	-	-	-	-	-
070 Waarvan: Uitgegeven door overheden	91.017	56.954	90.721	56.881	268.078	223.610	268.090	223.886
080 Waarvan: Uitgegeven door financiële ondernemingen	199.716	199.716	199.716	199.716	472.927	410.626	472.927	410.626
090 Waarvan: Uitgegeven door niet-financiële ondernemingen	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Overige activa	32.841	-			2.692.150	-		

Ontvangen zekerheden

BinckBank biedt klanten in verschillende vormen de mogelijkheid gebruik te maken van bevoorschotting op basis van ontvangen zekerheden. De ontvangen zekerheden worden door BinckBank gebruikt voor mitigatie van het kredietrisico en kunnen bestaan uit contanten, bankgaranties en/of in bewaring gegeven effecten. De bevoorschotting kan alleen worden aangewend ter dekking van marginverplichtingen of voor het financieren van de aankoop van effecten.

Het is BinckBank niet toegestaan om de ontvangen zekerheden te verkopen of te verpanden anders dan in het geval dat een klant in gebreke blijft.

Per 31 december 2018	Reële waarde van ontvangen bezwaarde zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen		Onbezwaard	
			Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen beschikbaar voor bezwaring	
	010	030	040	060
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)				
130 Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden	-	-	102	-
140 Opeisbare leningen	-	-	-	-
150 Aandeleninstrumenten	-	-	-	-
160 Schuldbewijzen	-	-	-	-
170 Waarvan: Gedekte obligaties	-	-	-	-
180 Waarvan: Door activa gedekte effecten	-	-	-	-
190 Waarvan: Uitgegeven door overheden	-	-	-	-
200 Waarvan: Uitgegeven door financiële ondernemingen	-	-	-	-
210 Waarvan: Uitgegeven door niet-financiële ondernemingen	-	-	-	-
220 Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	-	-	102	-
230 Overige ontvangen zekerheden	-	-	-	-
240 Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of door activa gedekte effecten	-	-	-	-
241 Uitgegeven eigen gedekte obligaties en door activa gedekte effecten die nog niet verpand zijn	-	-	-	-
250 Totaal activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen	382.900	285.215	-	-

Per 31 december 2017	Reële waarde van ontvangen bezwaarde zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen		Onbezwaard	
			Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen beschikbaar voor bezwaring	
	010	030	040	060
(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)				
130 Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden	-	-	89	-
140 Opeisbare leningen	-	-	-	-
150 Aandeleninstrumenten	-	-	-	-
160 Schuldbewijzen	-	-	-	-
170 Waarvan: Gedekte obligaties	-	-	-	-
180 Waarvan: Door activa gedekte effecten	-	-	-	-
190 Waarvan: Uitgegeven door overheden	-	-	-	-
200 Waarvan: Uitgegeven door financiële ondernemingen	-	-	-	-
210 Waarvan: Uitgegeven door niet-financiële ondernemingen	-	-	-	-
220 Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen	-	-	89	-
230 Overige ontvangen zekerheden	-	-	-	-
240 Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of door activa gedekte effecten	-	-	-	-
241 Uitgegeven eigen gedekte obligaties en door activa gedekte effecten die nog niet verpand zijn	-	-	-	-
250 Totaal activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen	338.440	256.671	-	-

Bronnen van bezwaring:

Per 31 december 2018

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Overeenstemmende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten	Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van bezwaarde gedekte obligaties en ABS'en
	010	030
010 Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen	886	2.316

Per 31 december 2017

(bedragen in EUR 000's, tenzij anders vermeld)	Overeenstemmende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten	Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van bezwaarde gedekte obligaties en ABS'en
	010	030
010 Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen	-	-

7. Aandelen buiten de handelsportefeuille

BinckBank heeft onder IFRS aandeleninstrumenten op de balans opgenomen in de categorie 'Financiële activa aangemerkt als tegen reële waarde via de winst- en verliesrekening'. Deze aandeleninstrumenten worden aangehouden ter afdekking van het koersrisico uit hoofde van SRD-transacties en worden derhalve opgenomen in de exposure categorie 'Particulieren en kleine partijen' voor het kredietrisico.

In de prudentiële consolidatie zijn de aandelenbelangen van BinckBank buiten de handelsportefeuille opgenomen in de exposure categorie 'Aandelen' tegen de netto vermogenswaarde. Dit betreft de niet in de consolidatie betrokken aandelenbelangen van dochterondernemingen en geassocieerde deelnemingen.

8. Renterisico buiten de handelsportefeuille

BinckBank houdt geen handelsportefeuille aan, maar is desondanks wel gevoelig voor renteschommelingen als gevolg van de in de markt geplaatste leningen en de grote beleggingsportefeuille in Nederlandse woninghypotheken en schuldbewijzen. Langere rentevaste periodes en langere looptijden van hypotheken en schuldbewijzen verhogen de gevoeligheid van de beleggingsportefeuille voor schommelingen in marktrentes. Dit betekent een hoger koersrisico door renteschommelingen. Daar staat tegenover dat de rentebaten zo voor een langere periode vastliggen, wat weer leidt tot een lager businessrisico. Langere rentevaste periodes in de beleggingsportefeuille hebben een omgekeerd effect op het rente- en businessrisico.

Het renterisico buiten de handelsportefeuille wordt gemeten, bewaakt en beheerst aan de hand van onder andere het gap profiel, het outlier criterium, de gevoeligheid van het renteresultaat (Earnings-at-Risk (EaR)) en de marktwaardegevoeligheid. Het renterisicomanagement houdt rekening met het totaal van rentedragende activa en passiva. BinckBank beheerst het effect van renteschommelingen op de resultaten en het eigen vermogen door middel van tolerantieniveaus en maandelijkse renterisicorapportages aan de ALCO.

Wij verwijzen naar het jaarverslag en de jaarrekening voor een verdere kwalitatieve en kwantitatieve toelichting van het renterisico buiten de handelsportefeuille.

9. Beloningsbeleid

Een samenvatting van de activiteiten van het remuneratiecomité en de hoofdlijnen van het remuneratierapport zijn opgenomen in het jaarverslag onder het verslag van de raad van commissarissen. Het reglement van het remuneratiecomité en het volledige remuneratierapport zijn terug te vinden op de corporate website van BinckBank (www.binck.com).