

BIJLAGE I

RAPPORTAGE VAN FINANCIERINGSPLANNEN

Inhoudsopgave

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES	3
1. Structuur en conventies.....	3
1.1. Structuur.....	3
1.2. Conventie m.b.t. nummering	3
1.3. Conventie m.b.t. tekens.....	3
DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES.....	4
1. Prognoses	4
2. Afdeling 1A: balansoverzicht	5
2.1. Algemene opmerkingen.....	5
2.2. Activa (P01.01).....	5
2.2.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	5
2.3.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	11
3. Afdeling 1B: liquiditeitsratio's (P01.03).....	16
3.1. Algemene opmerkingen.....	16
3.1.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	16
4. Afdeling 2A: specifieke financieringsafhankelijkheid	18
4.1. Algemene opmerking.....	18
4.2. Gegarandeerde en niet-gegarandeerde deposito's en niet-gegarandeerde depositoachtige financiële instrumenten (P02.01).....	18
4.2.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	18
4.3. Financieringsbronnen van de openbare sector en de centrale bank (P02.02) ...	19
4.3.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	19
4.4. Innovatieve financieringsstructuren (P02.03).....	20
4.4.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities	21
5. Afdeling 2B: prijsstelling.....	21
5.1. Algemene opmerkingen.....	21
5.2. Prijsstelling: leningactiva (P02.04).....	22
5.3. Prijsstelling: deposito's en andere verplichtingen (P02.05)	22
6. Afdeling 2C: activa en verplichtingen in buitenlandse en rapporteringsvaluta's (P02.06).....	22
6.1. Algemene opmerkingen.....	22
7. Afdeling 2D: herstructureringsplannen voor activa en verplichtingen (P02.07 en P02.08)	23

7.1.	Algemene opmerkingen	23
8.	Afdeling 4: winst- en verliesrekening (P04.01 en P04.02)	24
8.1.	Algemene opmerkingen	24
8.1.1.	Instructies betreffende specifieke posities voor P04.01	24
8.1.2.	Instructies betreffende specifieke posities voor P04.02	25
9.	Afdeling 5: geplande uitgaven (P05.00)	25
9.1.	Algemene opmerkingen	25

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Structuur en conventies

1.1. Structuur

1. Algemeen gesproken bestaat het rapportagekader voor het financieringsplan uit vier groepen van templates:

(a) Afdeling 1: balansoverzicht en liquiditeitsratio's (templates P01.01, P01.02 en P01.03);

(b) Afdeling 2:

(i) specifieke financieringsafhankelijkheid (P02.01, P02.02 en P02.03);

(ii) prijsstelling (P02.04 en P02.05);

(iii) activa en verplichtingen in buitenlandse en rapporteringsvaluta's (P02.06);

(iv) herstructureringsplannen voor activa en verplichtingen (P02.07 en P02.08);

(c) Afdeling 4: winst- en verliesrekening (P04.01 en P04.02);

d) Afdeling 5: geplande emissies (P05.00).

2. Voor elke template worden wettelijke referenties verstrekt. Verdere gedetailleerde informatie over meer algemene aspecten van de rapportage van elk groep templates en instructies met betrekking tot specifieke posities zijn opgenomen in dit deel van de richtsnoeren.

1.2. Conventie m.b.t. nummering

3. Het document volgt de in de volgende tabel beschreven conventies voor verwijzing naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

4. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {template; rij; kolom}.

5. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij;Kolom}.

6. Ten behoeve van de rapportage over balansen (Afdeling 1), financieringsafhankelijkheid (Afdeling 2) en uitgften (Afdeling 5) heeft 'waarvan' betrekking op een post die een subset is van een activa- of passivacategorie van een hoger niveau, terwijl 'pro-memoriepost' betrekking heeft op een afzonderlijke post en niet op een subset. Rapportage van beide soorten velden is verplicht, tenzij anders vermeld.

1.3. Conventie m.b.t. tekens

7. In het algemeen moeten alle bedragen als positieve cijfers worden gerapporteerd. Er moet rekening worden gehouden met de volgende overwegingen:

- (a) Voor Afdeling 1 (balansoverzicht) en Afdeling 4 (winst-en-verliesrekening) dient de tekenconventie te worden toegepast die wordt gebruikt voor het Financial Reporting Framework (FINREP) volgens de instructies in Deel 1, Tabel 1 van Bijlage V bij Verordening (EU) nr. 680/2014.
- (b) Als er een tekort aan liquiditeitsdekkingsratio (LCR) of een nettostabielefinancieringsratio (NSFR) is, moeten de overeenkomstige waarden als negatieve cijfers worden gerapporteerd in template P01.03 over liquiditeitsratio's.
- (c) Onder specifieke marktomstandigheden, namelijk wanneer voor een bepaald instrument een negatieve rentevoet geldt, kunnen negatieve waarden worden gerapporteerd in Afdeling 2B (prijsstelling).
- (d) De bedragen die in de templates van Afdeling 2 (P02.07 en P02.08) worden gerapporteerd, kunnen als negatieve cijfers worden gepresenteerd, d.w.z. wanneer de afbouw en afstotingen hoger zijn dan de verwervingen/overnames.
- (e) De aflossingen in de rijen met “vervaldatum (bruto uitstroom)” in Afdeling 5 (uitgiften) dienen als positieve cijfers te worden gerapporteerd.

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. Prognoses

- 8. Gegevensposten dienen te worden geprojecteerd voor een periode van drie jaar vanaf de referentiedatum. De uitzonderingen zijn de LCR (P01.03) en de prijsstellingsgegevens (P02.04 en P02.05), waarvoor éénjaarsprognoses vereist zijn.
- 9. De referentiedatum moet 31 december van het voorgaande jaar zijn.
- 10. Voor instellingen die krachtens de nationale wetgeving financiële informatie mogen rapporteren op basis van het einde van een boekjaar dat afwijkt van het kalenderjaar, dient het laatst beschikbare einde van een boekjaar beschouwd te worden als de referentiedatum.
- 11. Voor de referentiedatum van het einde van een boekjaar (t) moeten de gerapporteerde cijfers betrekking hebben op:

Kolommen:	
010	<u>Feitelijke huidige positie</u> Feitelijke actuele positie (einde boekjaar t), die de referentiedatum voor de rapportage van de financieringsplannen weergeeft.
030	<u>Gepland Jaar 1 positie</u> Gepland Jaar 1 positie (einde boekjaar $t + 1$ jaar).
040	<u>Gepland jaar 2 positie</u> Gepland Jaar 2 positie (einde boekjaar $t + 2$ jaar).

050	<p><u>Gepland Jaar 3 positie</u></p> <p>Gepland Jaar 3 positie (einde boekjaar $t + 3$ jaar).</p>
-----	---

12. Tenzij anders vermeld, dient het gerapporteerde bedrag de boekwaarde te zijn.

2. Afdeling 1A: balansoverzicht

2.1. Algemene opmerkingen

13. Kredietinstellingen dienen hun geplande balansontwikkelingen te rapporteren, met name een driejaarsprognose van de standenpositie van de balansactiva (P01.01) en -passiva (P01.02).

14. In de balansprognoses moet ook rekening worden gehouden met herstructureringsplannen, d.w.z. gegevens die ook in de templates P02.07 en P02.08 afzonderlijk worden gerapporteerd.

2.2. Activa (P01.01)

2.2.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

Rijen	
010	<p><u>Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken</u></p> <p>Deze post omvat kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, punt 2.</p>
020	<p><u>Omgekeerde retrocessieovereenkomsten</u></p> <p>Omgekeerde retrocessieovereenkomsten worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 85(e).</p>
030	<p><u>Leningen en voorschotten aan huishoudens (excl. omgekeerde repo-leningen)</u></p> <p>Leningen en voorschotten worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 32.</p> <p>Deze post omvat de leningen en voorschotten waarvan de tegenpartij een huishouden is, zoals gedefinieerd in dezelfde bijlage in deel 1, lid 42 (f). Voor leningen en voorschotten dient de tegenpartij de directe leningnemer te zijn overeenkomstig deel 1, leden 43 en 44 (a).</p> <p>Omgekeerde retrocessieovereenkomsten, zoals gedefinieerd in bijlage V, deel 2, lid 85 (e), zijn uitgesloten.</p>
035	<p><u>waarvan niet-renderend</u></p> <p>Deze post omvat niet-renderende blootstellingen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 213, en de volgende tekst.</p>

040	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
041	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor binnenlandse activiteiten (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>
070	<p><u>waarvan Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></p> <p>Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 86(a) en 87. Het onderscheid tussen door niet-zakelijk vastgoed en zakelijk vastgoed zekergestelde leningen wordt gegeven in bijlage V, deel 2, lid 173 (a).</p>
091	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere landen van de Europese Economische Ruimte (EER) dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
092	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor andere EEA-landen (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>
093	<p><u>waarvan Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></p> <p>Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 86(a) en 87. Het onderscheid tussen door niet-zakelijk vastgoed en zakelijk vastgoed zekergestelde leningen wordt gegeven in bijlage V, deel 2, lid 173 (a).</p>
096	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
097	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor niet-EEA-landen (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>

100	<p><u>Leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Leningen en voorschotten worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 32.</p> <p>Deze post omvat de leningen en voorschotten waarvan de tegenpartij een niet-financiële vennootschap is, zoals gedefinieerd in dezelfde bijlage in deel 1, lid 42 (e). Voor leningen en voorschotten dient de tegenpartij de directe leningnemer te zijn overeenkomstig deel 1, leden 43 en 44 (a).</p> <p>Omgekeerde retrocessieovereenkomsten, zoals gedefinieerd in bijlage V, deel 2, lid 85 (e), zijn uitgesloten.</p>
105	<p><u>waarvan niet-renderend</u></p> <p>Deze post omvat niet-renderende blootstellingen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 213, en de volgende tekst.</p>
110	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
111	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor binnenlandse activiteiten (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>
140	<p><u>Kleine en middelgrote ondernemingen</u></p> <p>Deze post omvat binnenlandse leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessieovereenkomsten) aan kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 5.</p>
150	<p><u>Niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's</u></p> <p>Deze post omvat binnenlandse leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessie uhv leningen) aan niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's.</p>
161	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>

162	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor andere EEA-landen (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>
163	<p><u>Kleine en middelgrote ondernemingen</u></p> <p>Deze post omvat leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessie uhv leningen) uitgegeven in landen uit EEA en niet in het land van de gerapporteerde entiteit aan kmo's, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 5.</p>
164	<p><u>Niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's</u></p> <p>Deze post omvat leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessie uhv leningen) uitgegeven in landen uit EEA en niet in het land van de gerapporteerde entiteit aan niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's.</p>
167	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
168	<p><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico voor niet-EEA-landen (pro-memoriepost)</u></p> <p>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 69 tot 71.</p>
180	<p><u>Leningen en voorschotten aan kredietinstellingen (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessieovereenkomsten) aan kredietinstellingen worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(c).</p>
181	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
182	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
183	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>

190	<p><u>Leningen en voorschotten aan andere financiële vennootschappen (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessieovereenkomsten) aan andere financiële vennootschappen worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(d).</p>
191	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
192	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
193	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
195	<p><u>Leningen en voorschotten aan centrale banken (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessieovereenkomsten) aan centrale banken worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(a).</p>
197	<p><u>Leningen en voorschotten algemene overheden (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Leningen en voorschotten (met uitzondering van omgekeerde retrocessieovereenkomsten) aan algemene overheden worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(b).</p>
200	<p><u>Derivaten</u></p> <p>Deze post omvat derivaten die worden aangehouden voor handelsdoeleinden en voor hedge accounting overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, leden 15(a), 16(a), 17 en 22.</p>
205	<p><u>Schuldbewijzen</u></p> <p>Schuldbewijzen worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 31.</p>
207	<p><u>Eigenvermogensinstrumenten</u></p> <p>Deze post omvat deelnemingen in eigenvermogensinstrumenten van andere entiteiten, met uitzondering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen en die welke zijn gecategoriseerd als vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop.</p>

211	<p><u>Andere activa</u></p> <p>Deze post omvat alle andere activa, zoals gedefinieerd in rij 220, die nog niet in de bovenstaande rijen van 010 tot 207 zijn gerapporteerd.</p>
220	<p><u>Totale activa</u></p> <p>Deze post omvat totale activa zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 1 tot 7.</p> <p>Internationale standaarden voor jaarrekeningen (IAS) 1.9(a), uitvoeringsrichtsnoeren (IG) 6 en de richtlijn betreffende de jaarrekening van banken (BAD) artikel 4 Activa.</p>
230	<p><u>Niet-opgenomen gecommiteerde kredietlijnen</u></p> <p>Deze post omvat het nominale bedrag van de niet-opgenomen gecommiteerde kredietlijnen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 113(b).</p>
240	<p><u>Leningen en voorschotten aan groepsentiteiten die niet binnen de prudentiële consolidatiekring vallen (excl. omgekeerde retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat leningen en voorschotten waarvan de tegenpartijen entiteiten zijn die deel uitmaken van de boekhoudkundige groep, maar die buiten de prudentiële consolidatiekring vallen. Hij omvat "dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep" en "geassocieerde deelnemingen en joint ventures" op basis van het beginsel dat is vastgelegd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 289. Hij omvat geen omgekeerde retrocessieovereenkomsten.</p>

2.3. Verplichtingen (P01.02)

2.3.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

Rijen	
010	<p><u>Retrocessieovereenkomsten</u></p> <p>Retrocessieovereenkomsten worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 183 en 184.</p>
020	<p><u>Deposito's van huishoudens (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deposito's worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 36, en deel 2, lid 97.</p> <p>Deze post omvat deposito's waarvan de tegenpartij, d.w.z. de deposant, een huishouden is, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(f).</p> <p>'Retrocessieovereenkomsten' zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 183 en 184, zijn uitgesloten.</p>
030	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
051	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
052	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
060	<p><u>Deposito's van niet-financiële vennootschappen (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deposito's worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 36, en deel 2, lid 97.</p> <p>Deze post omvat deposito's waarvan de tegenpartij, d.w.z. de deposant, een niet-financiële vennootschap is, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42 (e).</p> <p>Retrocessieovereenkomsten, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 183 en 184, zijn uitgesloten.</p>
070	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>

090	<p><u>Kleine en middelgrote ondernemingen</u></p> <p>Deze post omvat binnenlandse deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) aan kmo's zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 5(i).</p>
100	<p><u>Niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's</u></p> <p>Deze post omvat binnenlandse deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) aan niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's.</p>
111	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
112	<p><u>Kleine en middelgrote ondernemingen</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) in EEA landen in landen uit EEA en niet in het land van de gerapporteerde entiteit (aan kmo's zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 5).</p>
113	<p><u>Niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) in EEA landen in landen uit EEA en niet in het land van de gerapporteerde entiteit aan niet-financiële vennootschappen met uitzondering van kmo's.</p>
115	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
130	<p><u>Deposito's van kredietinstellingen (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) van kredietinstellingen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(c).</p>
131	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
132	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
133	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>

140	<p><u>Deposito's van andere financiële vennootschappen (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) van andere financiële vennootschappen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(d).</p>
141	<p><u>Binnenlandse activiteiten</u></p> <p>Onder "binnenlands" dienen de activiteiten te worden verstaan die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 270, worden verantwoord in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.</p>
142	<p><u>Activiteiten van andere EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in andere EER-landen dan het land van de rapporterende entiteit worden verantwoord.</p>
143	<p><u>Activiteiten van niet EER-landen</u></p> <p>Deze post omvat activiteiten die in niet-EER-landen worden verantwoord.</p>
145	<p><u>Deposito's van centrale banken (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) van centrale banken zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(a).</p>
147	<p><u>Deposito's van algemene overheden (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat deposito's (met uitzondering van retrocessieovereenkomsten) van algemene overheden zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(b).</p>
150	<p><u>Uitgegeven kortlopende schuldbewijzen (oorspronkelijke looptijd < 1 jaar)</u></p> <p>Deze post omvat uitgegeven schuldbewijzen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 37, en deel 2, lid 98.</p> <p>Deze post omvat schuldbewijzen die zijn uitgegeven met een oorspronkelijke looptijd van minder dan één jaar en die waarvan de vroegst mogelijke calldatum op de datum van uitgifte minder dan twaalf maanden bedraagt.</p>
160	<p><u>Uitgegeven kortlopende ongedekte schuldbewijzen</u></p> <p>Deze post omvat kortlopende schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 150) die niet zijn gedekt door zekerheden.</p>
170	<p><u>Uitgegeven kortlopende gedekte schuldbewijzen</u></p> <p>Deze post omvat kortlopende schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 150) die zijn gedekt door zekerheden.</p>
180	<p><u>Uitgegeven langlopende schuldbewijzen (oorspronkelijke looptijd ≥ 1 jaar)</u></p>

	<p>Deze post omvat uitgegeven schuldbewijzen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 37, en deel 2, lid 98.</p> <p>Deze post omvat schuldbewijzen met een oorspronkelijke looptijd van meer dan of gelijk aan één jaar en schuldbewijzen waarvan de vroegst mogelijke calldatum op de datum van uitgifte meer dan of gelijk aan twaalf maanden is.</p>
190	<p><u>Totaal uitgegeven langlopende ongedekte schuldbewijzen</u></p> <p>Deze post omvat langlopende schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 180) die niet zijn gedekt door zekerheden.</p>
191	<p><u>Aanvullend-tier 1-instrumenten</u></p> <p>Deze post omvat kapitaalinstrumenten die voldoen aan de voorwaarden van artikel 52(1) van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
192	<p><u>Tier 2-instrumenten</u></p> <p>Deze post omvat kapitaalinstrumenten of achtergestelde leningen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
193	<p><u>Achtergestelde instrumenten (niet reeds T1 of T2)</u></p> <p>Deze post omvat verplichtingen die volgens het nationale insolventierecht pas worden terugbetaald nadat alle categorieën gewone en niet-preferente schuldeisers volledig zijn terugbetaald. Dit omvat zowel contractueel als statutair ondergeschikte verplichtingen. Alleen achtergestelde instrumenten die niet als eigen vermogen worden erkend, worden in deze categorie opgenomen. Deze rij moet ook dat deel van de achtergestelde verplichtingen omvatten dat in beginsel als eigen vermogen kwalificeert, maar niet in het eigen vermogen is opgenomen door uitfaseringsbepalingen zoals artikel 64 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (resterende looptijd) of deel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (impact grandfathering).</p>
194	<p><u>Niet-achtergesteld niet-preferent</u></p> <p>Deze post omvat de volgende verplichtingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten die voldoen aan de voorwaarden van artikel 108, lid 2(a), (b) en (c), en lid 3 van Richtlijn 2014/59/EU; - ongedekte vorderingen die voortvloeien uit de schuldinstrumenten bedoeld in punt (b) van de eerste alinea van artikel 108(5) van Richtlijn 2014/59/EU; - schuldinstrumenten met de laagste rangorde tussen de gewone ongedekte vorderingen die voortvloeien uit de schuldinstrumenten bedoeld in artikel 108(7) van Richtlijn 2014/59/EU, waarvoor een lidstaat overeenkomstig dat lid heeft bepaald dat zij dezelfde rangorde hebben als de vorderingen die voldoen aan de voorwaarden van lid 2(a), (b) en (c) en lid 3 van artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU.
195	<p><u>Niet-achtergesteld ongedekt (HoldCo)</u></p> <p>In het geval van holdings worden niet-achtergestelde schuldbewijzen in deze categorie gerapporteerd (d.i. structurele achterstelling).</p>

	Deze post omvat gewone ongedekte instrumenten die zijn uitgegeven door een afwikkelingsentiteit die geen uitgesloten verplichtingen als bedoeld in artikel 72a(2) van Verordening (EU) nr. 575/2013 op haar balans heeft staan en die op <i>voet van gelijkheid</i> staan met of ondergeschikt zijn aan in aanmerking komende schuldinstrumenten.
196	<u>Andere langlopende ongedekte instrumenten</u> Deze post omvat langlopende ongedekte instrumenten die niet onder de rijen 191 tot en met 195 vallen en die voornamelijk betrekking hebben op instrumenten die gewoonlijk worden aangeduid als preferent niet-achtergesteld ongedekt.
220	<u>Totaal uitgegeven langlopende gedekte schuldbewijzen</u> Deze post omvat langlopende schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 180) die zijn gedekt door zekerheden.
250	<u>Gedekte obligaties</u> Deze post omvat obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129(1) van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde behandeling.
280	<u>Door activa gedekte effecten</u> 'Door activa gedekte effecten' worden gedefinieerd in artikel 4(1)(61) van Verordening (EU) nr. 575/2013.
310	<u>Andere langlopende gedekte schuldbewijzen</u> Deze post omvat alle andere uitgegeven langlopende schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 180) die zijn gedekt door zekerheden en die nog niet in rij 250 of rij 280 zijn gerapporteerd.
340	<u>Totaal uitgegeven schuldbewijzen</u> Deze post omvat uitgegeven schuldbewijzen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 37, en deel 2, lid 98.
350	<u>waarvan (oorspronkelijke looptijd >=3 jaar)</u> Deze post omvat uitgegeven schuldbewijzen (zoals gedefinieerd in rij 340) met een oorspronkelijke looptijd van meer dan of gelijk aan drie jaar en schuldbewijzen waarvan de vroegst mogelijke calldatum op de datum van uitgifte meer dan of gelijk aan drie jaar is.
360	<u>Derivaten</u> Deze post omvat derivaten hedge accounting zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, leden 25 tot 26.
370	<u>Totaal eigen vermogen</u> Deze post omvat het totaal eigen vermogen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 16 tot 30.

381	<p><u>Overige verplichtingen</u></p> <p>Deze post omvat elke andere verplichting die kan worden opgenomen in rij 390 en die niet reeds in de bovenstaande rijen is gerapporteerd.</p>
390	<p><u>Totaal verplichtingen en eigen vermogen</u></p> <p>Deze post omvat het totaal verplichtingen en eigen vermogen zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, leden 8 tot 30.</p> <p>IAS 1.IG6 en BAD Artikel 4. Verplichtingen.</p>
400	<p><u>Deposito's van andere groepsentiteiten die niet binnen de prudentiële consolidatiekring vallen (excl. retrocessieovereenkomsten)</u></p> <p>Deze post omvat de deposito's waarvan de tegenpartijen entiteiten zijn die deel uitmaken van de boekhoudkundige groep, maar die buiten de prudentiële consolidatiekring vallen. Hij omvat "dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep" en "geassocieerde deelnemingen en joint ventures" op basis van het beginsel dat is vastgelegd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 2, lid 289. Hij omvat geen retrocessieovereenkomsten.</p>

3. Afdeling 1B: liquiditeitsratio's (P01.03)

3.1. Algemene opmerkingen

15. Deze template dekt de prognose van:

- a) de LCR en de belangrijkste elementen ervan over een tijdshorizon van één jaar;
- b) de NSFR en de belangrijkste elementen ervan over een tijdshorizon van drie jaar (P01.03).

16. De in template P01.03 gedefinieerde gegevens moeten worden gerapporteerd wanneer de kredietinstelling verplicht is liquiditeitsratio's te berekenen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 en Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie, op individueel of geconsolideerd niveau al naar gelang het geval. Wanneer geconsolideerde gegevens vereist zijn, moeten de gegevens worden verstrekt volgens de perimeter die bij Verordening (EU) nr. 575/2013, titel II, hoofdstuk II, en in artikel 2, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie voor de liquiditeit vereist is.

3.1.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

Rijen	
010	<p><u>Nettostabiele financieringsratio¹</u></p> <p>Deze post omvat de NSFR overeenkomstig hoofdstuk 1, titel IV, deel 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
012	<p><u>NSFR - Beschikbare stabiele financiering (ASF)¹</u></p>

¹ Totdat de bij Verordening (EU) nr. 575/2013 ingevoerde NSFR in juni 2021 van toepassing is, moeten de te rapporteren gegevens betrekking hebben op het laatste toezicht in het kader van Basel III.

	Deze post omvat de beschikbare stabiele financiering overeenkomstig hoofdstuk 3, titel IV, deel 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
014	<u>NSFR - Vereiste stabiele financiering (RSF)¹</u> Deze post omvat de vereiste stabiele financiering overeenkomstig hoofdstuk 4, titel IV, deel 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
020	<u>NSFR-overschot/(-tekort)</u> Deze post omvat de beschikbare stabiele financiering zoals gedefinieerd in rij 012 minus de vereiste stabiele financiering zoals gedefinieerd in rij 014.
030	<u>Liquiditeitsdekkingsratio</u> Deze post omvat de LCR, berekend overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie en de bijlagen XXIV en XXV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
032	<u>LCR - Liquiditeitsbuffer</u> Deze post omvat de liquiditeitsbuffer zoals gespecificeerd in titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie en de bijlagen XXIV en XXV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
034	<u>LCR - Nettoliquiditeitsuitstroom</u> Deze post omvat de netto-liquiditeitsuitstroom zoals gespecificeerd in hoofdstuk 1, titel III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en de bijlagen XXIV en XXV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
035	<u>Totale liquiditeitsuitstroom</u> Kredietinstellingen dienen hier rapportering uit te voeren van uitstromen overeenkomstig hoofdstuk 2, titel III van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie en de bijlagen XXIV en XXV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
036	<u>Totale terugbetaling voor instromen</u> Kredietinstellingen dienen hier rapportering uit te voeren van terugbetalingen voor instromen overeenkomstig hoofdstuk 3, titel III van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie en de bijlagen XXIV en XXV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Deze post omvat de som van de verlagingen voor volledig vrijgestelde instromen, voor instromen met een maximum van 90% en voor instromen met een maximum van 75%.
040	<u>LCR-overschot/(-tekort)</u> Deze post omvat de liquiditeitsbuffer zoals gedefinieerd in rij 032 minus de netto-liquiditeitsuitstroom zoals gedefinieerd in rij 034.

4. Afdeling 2A: specifieke financieringsafhankelijkheid

4.1. Algemene opmerking

17. Kredietinstellingen dienen rapportering uit te voeren van:

(a) De prognose van deposito's die door een depositogarantiestelsel uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land worden gedekt en de deposito's die niet-gegarandeerd zijn (P02.01).

(b) De prognose van andere op depositoachtige financiële instrumenten die aan retailklanten worden verkocht (P02.01).

(c) De prognose van financieringsbronnen die direct of indirect door de overheidssector en de centrale banken worden verstrekt. Dit omvat repo-financieringsprogramma's op middellange en lange termijn, financieringsprogramma's voor kredietgaranties en kredietgarantie/-verstrekkingprogramma's ter ondersteuning van de reële economie (P02.02).

(d) De prognose van schuld- of schuldachtige innovatieve financieringsstructuren, met inbegrip van innovatieve depositoachtige instrumenten (P02.03).

4.2. Gegarandeerde en niet-gegarandeerde deposito's en niet-gegarandeerde depositoachtige financiële instrumenten (P02.01)

18. Een niet-gegarandeerd depositoachtig financieel instrument is een financieel instrument dat op een deposito kan lijken, maar dat andere risico's met zich meebrengt dan een deposito, aangezien dit financiële instrument niet door een depositogarantiestelsel wordt gedekt.

4.2.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

Rijen	
010	<p><u>Deposito's die worden gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land.</u></p> <p>Kredietinstellingen dienen gedekte deposito's te rapporteren overeenkomstig artikel 2, lid 1(5), van Richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels, dit zijn alle deposito's die in aanmerking komen voor compensatie voor elke cliënt bij de kredietinstelling tot 100.000 EUR voor elke deposant. Tijdelijke hoge depositosaldo die door een depositogarantiestelsel worden gedekt, zoals bedoeld in artikel 6(2) moeten hier ook worden gerapporteerd.</p> <p>Andere instrumenten dan deposito's dienen niet te worden gerapporteerd, ongeacht of zij al dan niet door depositogarantiestelsels worden gedekt.</p>
020	<p><u>Deposito's die niet worden gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land.</u></p>

	Deze post omvat niet in rij 010 gerapporteerde deposito's, met inbegrip van het niet-gedekte deel van de deposito's die in rij 010 worden gerapporteerd.
030	<p><u>Depositoachtige financiële instrumenten die op deposito's lijken, maar geen deposito's en die worden verkocht aan retailklanten.</u></p> <p>Kredietinstellingen dienen producten te rapporteren die een bepaald fictief of reëel concept van kapitaalbescherming hebben, maar die een variabel resultaat kunnen hebben. Deze post omvat alleen instrumenten die niet door depositogarantiestelsels worden gedekt.</p>

4.3. Financieringsbronnen van de openbare sector en de centrale bank (P02.02)

4.3.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

19. Het gerapporteerde bedrag dient de boekwaarde te zijn van de aan het einde van elk jaar uitstaande financiering.

Rijen	
005	<p><u>Nationale en supranationale repo-termijnfinancieringsprogramma's (minder dan één jaar)</u></p> <p>Deze post omvat programma's die van toepassing zijn op veel kredietinstellingen binnen één EU-lidstaat, in tegenstelling tot programma's die van toepassing zijn op individuele kredietinstellingen. Kredietinstellingen dienen het bedrag aan ontvangen wholesale gedekte termijnfinanciering dat zij hebben ontvangen (via een repotransactie van centrale banken) te rapporteren. 'Termijn' betekent dat de initiële looptijd of de eerste calldatum minder dan 1 jaar is.</p> <p>Financiering die wordt ontvangen via financieringsprogramma's van centrale banken, zoals de basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank (ECB), dient in deze rij te worden gerapporteerd, ongeacht de rechtsvorm van de transactie, d.w.z. ongeacht of deze als repotransactie of anderszins wordt uitgevoerd.</p>
010	<p><u>Nationale en supranationale termijn repo-financieringsprogramma's (gelijk aan of langer dan één jaar)</u></p> <p>Deze post omvat programma's die van toepassing zijn op veel kredietinstellingen binnen één EU-lidstaat, in tegenstelling tot programma's die van toepassing zijn op individuele kredietinstellingen. Kredietinstellingen dienen het bedrag aan "wholesale secured kortetermijnfinanciering" dat zij hebben ontvangen (via een repotransactie van centrale banken) te rapporteren. 'Termijn' betekent dat de initiële looptijd of de eerste calldatum gelijk is aan of langer is dan 1 jaar.</p> <p>Financiering die wordt ontvangen via financieringsprogramma's van centrale banken zoals de langetermijnherfinancieringstransacties (LTRO) van de ECB, met inbegrip van gerichte langetermijnherfinancieringstransacties (TLTRO), dient in deze rij te worden gerapporteerd, ongeacht de rechtsvorm van de transactie, d.w.z. ongeacht of deze als repotransactie of anderszins wordt uitgevoerd.</p>

020	<p><u>Nationale en supranationale termijnfinancieringsprogramma's voor kredietgaranties (gelijk aan of langer dan één jaar)</u></p> <p>Deze post omvat programma's die van toepassing zijn op veel kredietinstellingen binnen één EU-lidstaat, in tegenstelling tot programma's die van toepassing zijn op individuele kredietinstellingen. Kredietinstellingen dienen het bedrag aan uitgegeven 'wholesale' ongedekte termijnschulden te rapporteren dat gegarandeerd wordt door een nationale en/of supranationale autoriteit ingeval de kredietinstelling haar verplichtingen niet nakomt. Termijn betekent dat de oorspronkelijke looptijd of de eerste calldatum meer dan één jaar bedraagt of dat de door de autoriteiten geboden mogelijkheid tot verlenging van de garantie een impliciete feitelijke looptijd van de garantie van één jaar of meer inhoudt.</p>
030	<p><u>Nationale en supranationale (gelijk aan of langer dan één jaar) regeling inzake termijnkredietverlening ter stimulering van de reële economie - steun voor uitgifte van schuldpapier</u></p> <p>Deze post omvat programma's die van toepassing zijn op veel kredietinstellingen binnen één EU-lidstaat, in tegenstelling tot programma's die van toepassing zijn op individuele kredietinstellingen. Kredietinstellingen dienen melding te maken van het ontvangen bedrag aan ondersteuning voor de uitgifte van wholesale gedekt of ongedekt termijnschuldpapier dat uitsluitend uitgegeven moet worden met het oog op kredietbemiddeling ten behoeve van de reële economie via stimulansen van een nationale en/of supranationale autoriteit. Termijn betekent dat de oorspronkelijke looptijd of de eerste calldatum langer is dan 1 jaar of dat het vernieuwingsmechanisme van de door de overheid aangeboden structuur een impliciete stimulans verschaft met een werkelijke looptijd van 1 jaar of meer.</p>
040	<p><u>Nationale en supranationale regeling van termijnkredietverlening (gelijk aan of langer dan één jaar) aan de reële economie - verstrekte leningen</u></p> <p>Deze post omvat programma's die van toepassing zijn op veel kredietinstellingen binnen één EU-lidstaat, in tegenstelling tot programma's die van toepassing zijn op individuele kredietinstellingen. Kredietinstellingen dienen het bedrag aan directe financiering te rapporteren dat zij van de openbare sector ontvangen voor de financiering van de reële economie, bijvoorbeeld leningen van een staatsbank of andere overheidsinstellingen, die gebruikt dienen te worden voor het verstrekken van leningen aan huishoudens of niet-financiële vennootschappen. Termijn betekent dat de oorspronkelijke looptijd gelijk is aan of langer is dan 1 jaar of dat het vernieuwingsmechanisme van de door de autoriteiten verstrekte lening een werkelijke looptijd van meer dan 1 jaar impliceert.</p>

4.4. Innovatieve financieringsstructuren (P02.03)

20. Zoals opgemerkt in de bijlage bij de ESRB-aanbeveling betreffende de financiering van kredietinstellingen (ESRB/2012/2), kunnen innovatieve financieringsinstrumenten onder meer, maar niet uitsluitend, bestaan uit:

- (a) Liquiditeitsswaps: een soort gedekte financiering waarbij een kredietverlener aan een kredietnemer zeer liquide activa verstrekt (bv. contanten en overheidsobligaties) in ruil voor een pandrecht op minder liquide zekerheid (bv. door activa gedekte effecten), en er dus een liquiditeitsopwaardering plaatsvindt.

(b) Gestructureerde producten: producten met een vooraf bepaalde uitbetalingsstructuur die afhankelijk is van de waarde op de vervaldag of van de ontwikkeling van één of meer onderliggende factoren zoals aandelen, aandelenindexen, wisselkoersen, inflatie-indexen, schuldbewijzen of grondstoffen. Zij kunnen de vorm aannemen van gestructureerde effecten of gestructureerde deposito's.

(c) Op de beurs verhandelde fondsen.

4.4.1. Instructies met betrekking tot specifieke posities

Rijen	
010	<p><u>Huidige schulden of schuldachtige innovatieve financieringsstructuren</u></p> <p>Kredietinstellingen dienen hier rapportering uit te voeren van uitstaande schulden of schuldachtige innovatieve financieringsstructuren op de referentiedatum en in de prognoses over 3 jaar.</p>
020	<p><u>waarvan verkocht aan kmo's</u></p> <p>Kmo's worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 5.</p>
030	<p><u>waarvan verkocht aan huishoudens</u></p> <p>Huishoudens worden gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 680/2014, bijlage V, deel 1, lid 42(f).</p>
040	<p><u>waarvan verkocht aan huishoudens die reeds bankdeposito's aanhouden</u></p> <p>Kredietinstellingen dienen hier het bedrag te rapporteren dat verkocht werd aan huishoudens die vóór de aankoop van het innovatieve financieringsproduct één of meer deposito's bij de kredietinstelling aanhielden.</p>

Kolommen	
060	<p><u>Commentaren</u></p> <p>Kredietinstellingen dienen informatie te verstrekken over de in de rijen 010-040 gerapporteerde onderliggende producten. De aanvullende informatie dient ten minste details te bevatten over de structuur van de producten, de bedragen van de afzonderlijke producten, de tegenpartijen, de looptijden en de datum van eerste uitgifte.</p>

5. Afdeling 2B: prijsstelling

5.1. Algemene opmerkingen

21. Kredietinstellingen dienen rapportering uit te voeren van:

(a) Rendementsprognoses voor activa, met een tijdshorizon van één jaar. Bedrijven dienen de ontvangen all-in opbrengst te rapporteren en hoeven geen spread te rapporteren (P02.04).

(b) Prognoses van de financieringskosten, met een tijdshorizon van één jaar (P02.05).

22. Voor de rapportage van het rendement van de activa en de financieringskosten voor elke rij in de templates P02.04 en P02.05 moet het prijsniveau het gewogen gemiddelde zijn van de opbrengst/kosten van de overeenkomstige transacties. De yield/kosten dienen gewogen te worden naar de boekwaarde van de overeenkomstige transacties aan het einde van elk jaar.

5.2. Prijsstelling: leningactiva (P02.04)

23. De definities in de rijen in template P01.01 zijn van toepassing.

5.3. Prijsstelling: deposito's en andere verplichtingen (P02.05)

24. De definities in de rijen in template P01.02 zijn van toepassing.

6. Afdeling 2C: activa en verplichtingen in buitenlandse en rapporteringsvaluta's (P02.06)

6.1. Algemene opmerkingen

25. Template P02.06 bevat informatie over activa en verplichtingen in vreemde valuta's voor de twee grootste significante valuta's en in de rapporteringsvaluta. Deze template dient te worden gerapporteerd voor die kredietinstellingen die geen kleine en niet-complexe instellingen zijn zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 145, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

26. Kredietinstellingen dienen de balans uit te splitsen naar de twee grootste significante valuta's en de rapporteringsvaluta. Een valuta moet als significant worden beschouwd wanneer zij meer dan 5% van de totale passiva, zoals gedefinieerd in artikel 415(2)(a) van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitmaakt. Er is geen verschil in de rangorde van de valuta's zolang de twee grootste valuta's en de rapporteringsvaluta worden gerapporteerd. Valuta's worden gerapporteerd als de *z-as* voor template P02.06.

27. Kredietinstellingen dienen de significante valuta's te identificeren op basis van de bovengenoemde drempel. De rapporteringsvaluta moet ook dient ook te worden gerapporteerd in template P02.06.

28. Gegevens dienen gerapporteerd te worden in de denominatievaluta.

29. Template P02.06 heeft betrekking op "brutoleningen en -voorschotten en andere financiële activa - vóór hedging via valutatermijntransacties, valutaswaps, valutarenteswaps of andere instrumenten" en omvat geen omgekeerde retrocessieovereenkomsten. Voor de rijen 015 tot 037 gelden de definities in template P01.01. De gegevens voor deze rijen dienen verzonden te worden zonder rekening te houden met het hedgingeffect van valutatermijntransacties, valutaswaps, valutarenteswaps of andere instrumenten.

30. "Overige financiële activa" dienen te bestaan uit financiële activa die niet zijn opgenomen in de hierboven genoemde rijen 015 tot en met 037 en die ook luiden in

de overeenkomstige materiële of rapporteringsvaluta, met inbegrip van beleggingen in eigenvermogensinstrumenten in die valuta. De gegevens voor deze rij dienen eveneens verzonden te worden zonder rekening te houden met het hedgingeffect van valutatermijntransacties, valutaswaps, valutarenteswaps of andere instrumenten.

31. Template P02.06 heeft betrekking op "brutodeposito's en andere financiële verplichtingen - vóór hedging via valutatermijntransacties of valutarenteswaps of andere instrumenten" en omvat geen retrocessieovereenkomsten. Voor de rijen 045 tot 080 gelden de definities in template P01.02. De gegevens voor deze rijen dienen verzonden te worden zonder rekening te houden met het hedgingeffect van valutatermijntransacties, valutaswaps of valutarenteswaps of andere instrumenten.

32. "Overige financiële verplichtingen" dienen te bestaan uit financiële verplichtingen die niet zijn opgenomen in de hierboven genoemde rijen 045 tot en met 080 en die ook in de overeenkomstige materiële of rapporteringsvaluta luiden. De gegevens voor deze rij dienen verzonden te worden zonder rekening te houden met het hedgingeffect van valutatermijntransacties, valutaswaps, valutarenteswaps of andere instrumenten.

7. Afdeling 2D: herstructureringsplannen voor activa en verplichtingen (P02.07 en P02.08)

7.1. Algemene opmerkingen

33. Kredietinstellingen die niet klein en niet-complex zijn zoals gedefinieerd in artikel 4(145) van de VKV en die van plan zijn hun balans ingrijpend te herstructureren, dienen gegevens te rapporteren in de templates P02.07 en P02.08.

34. Kredietinstellingen dienen rapportering uit te voeren van:

(a) de prognose van de activa die zij voornemens zijn te verwerven/af te stoten en/of die werden geïdentificeerd voor afbouw (P02.07);

(b) de prognose van de verplichtingen die zij voornemens zijn te verwerven of te vervreemden (P02.08).

35. Om te bepalen wanneer een transactie als een significante herstructurering (met inbegrip van verwervingen/overnames) van haar balans moet worden beschouwd, dient elke kredietinstelling rekening te houden met de gevolgen daarvan voor haar bedrijfsstrategie en haar financieringsplan.

36. De afbouw en afstoting van activa hebben betrekking op activa die op de vervaldag niet strategisch worden verlengd of waarbij tegenpartijen worden aangemoedigd om een andere bank te vinden voor de financiering, hetzij rechtstreeks, hetzij via een strategische verkoop van de portefeuille aan een andere instelling. De verwerving van activa heeft betrekking op activa die strategisch worden verworven als een portefeuilleaankoop van bestaande activa van een andere instelling.

37. De overname van verplichtingen heeft betrekking op verplichtingen die strategisch worden overgenomen van of afgestoten aan een andere tegenpartij, bijvoorbeeld als gevolg van een fusie of acquisitie.

38. Verwervingen/overnames dienen te worden gerapporteerd na aftrek van afstotingen en afbouw.

39. Voor het invullen van de prognose van de activatemplate (P02.07) kan een negatieve waarde worden gerapporteerd wanneer een onderneming voornemens is een activum af te stoten en/of wanneer een activum werd geïdentificeerd voor afbouw.

40. Voor het invullen van de prognose van de verplichtingentemplate (P02.08) kan een negatieve waarde worden gerapporteerd wanneer een onderneming voornemens is een passivum af te stoten en/of wanneer een passivum werd geïdentificeerd voor afbouw.

41. De definities in de templates P01.01 en P01.02 zijn van toepassing op respectievelijk de templates P02.07 en P02.08.

8. Afdeling 4: winst- en verliesrekening (P04.01 en P04.02)

8.1. Algemene opmerkingen

42. Template P04.01 dient te worden ingevuld voor de kredietinstellingen die geen kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 145, van de CRR zijn en die financieringsplannen volgens deze richtsnoeren moeten rapporteren.

43. Template P04.02 dient te worden ingevuld voor de kredietinstellingen die kleine en niet-complexe instellingen zijn zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 145, van de CRR en die financieringsplannen volgens deze richtsnoeren moeten rapporteren.

44. Deze templates bevatten geselecteerde informatie uit template F02.00 (winst- en verliesrekening) in de bijlagen III en IV bij Verordening (EU) nr. 680/2014. De instructies voor het verstrekken van die informatie zijn gedefinieerd in bijlage V, deel 2, leden 31 tot 56 van die verordening.

8.1.1. Instructies betreffende specifieke posities voor P04.01

Rijen	
354	<p><u>Andere posten (+/-) die bijdragen aan de totale netto bedrijfsopbrengsten, netto</u></p> <p>Deze post omvat elk ander (netto) bedrag dat in het totale nettobedrijfsresultaat is opgenomen en dat nog niet in de rijen 010 tot en met 350 hierboven is gerapporteerd.</p>
609	<p><u>Andere posten (+/-) die bijdragen aan de winst of (-) verlies vóór belastingen uit voortgezette bedrijfsactiviteiten</u></p> <p>Deze post omvat elk ander bedrag (netto) dat bijdraagt aan de winst of (-) verlies vóór belastingen uit voortgezette bedrijfsactiviteiten dat nog niet in de rijen 355 tot en met 590 hierboven is gerapporteerd.</p>

8.1.2. Instructies betreffende specifieke posities voor P04.02

Rijen	
297	<p><u>Bedrijfswinsten of (-) -verliezen uit financiële activa en verplichtingen</u></p> <p>De volgende posten, zoals gedefinieerd in sjabloon F02.00 (winst-en-verliesrekening) in de bijlagen III en IV bij Verordening (EU) nr. 680/2014, moeten worden opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • winsten of (-) verliezen bij het niet langer in de balans verwerken van financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn gewaardeerd, netto; • winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto; • financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële (-) verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto; • winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto; • winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto; • winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto?
354	<p><u>Andere posten (+/-) die bijdragen aan de totale netto bedrijfsopbrengsten, netto voor kleine en niet-complexe instellingen</u></p> <p>Deze post omvat elk ander (netto) bedrag dat in het totale nettobedrijfsresultaat is opgenomen en dat nog niet in de rijen 010 tot en met 297 hierboven is gerapporteerd.</p>
609	<p><u>Andere posten (+/-) die bijdragen aan de winst of (-)verlies vóór belastingen uit voortgezette bedrijfsactiviteiten voor kleine en niet-complexe instellingen</u></p> <p>Elk ander bedrag (netto) dat bijdraagt tot de winst of (-) verlies vóór belastingen uit voortgezette bedrijfsactiviteiten dat nog niet in de rijen 360 tot en met 460 hierboven is gerapporteerd.</p>

9. Afdeling 5: geplande uitgiften (P05.00)

9.1. Algemene opmerkingen

45. De instructies voor schuldinstrumenten en uitsplitsingen in de verplichtingentemplate (P01.02) zijn van toepassing.

46. Kredietinstellingen dienen in de rijen "met vervaldatum (bruto-uitstroom)" van het overeenkomstige type instrument het bedrag te rapporteren van de instrumenten die contractueel komen te vervallen in de periode tussen het einde van de vorige periode en het einde van de relevante periode. De door de entiteiten teruggekochte en afgeloste instrumenten, alsmede de instrumenten die vóór de contractuele vervaldatum zijn geannuleerd, dienen hier eveneens opgenomen te worden.

47. Kredietinstellingen dienen in de rijen "niet-behouden uitgifte (bruto-instroom)" van het overeenkomstige type instrument de bedragen te rapporteren

die de instelling voornemens is uit te geven en niet te behouden gedurende de periode van het einde van de vorige periode tot het relevante einde van de periode. In deze rijen mogen niet de te behouden bedragen worden opgenomen zoals gedefinieerd in de volgende alinea.

48. Kredietinstellingen dienen in "behouden uitgiften (pro-memoriepost)" het bedrag te rapporteren van de uitgiften die niet op de markt worden gebracht, maar door de bank worden behouden voor bijvoorbeeld herfinancieringstransacties met centrale banken via repo's.

49. In het geval van instrumenten die van de ene categorie naar de andere overgaan, met inbegrip van uitgefaseerde Aanvullend-Tier 1-instrumenten die volledig in aanmerking komende Tier 2-instrumenten worden, dienen de instrumenten te worden geregistreerd als een uitstroom in de rijen "met vervaldatum (bruto uitstroom)" van de overeenkomstige oorspronkelijke instrumentencategorie en als een instroom in de rijen "niet-behouden uitgifte (bruto instroom)" van de overeenkomstige nieuwe instrumentencategorie.