BIJLAGE XIX

**INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER EXTRA MAATSTAVEN VOOR HET MONITOREN VAN DE LIQUIDITEIT**

1. Extra monitoringmaatstaven
   1. Algemeen
2. Om toe te zien op het liquiditeitsrisico van een instelling dat buiten het toepassingsgebied van de verslagen betreffende liquiditeitsdekking en stabiele financiering valt, vullen de instellingen de template van bijlage XVIII in overeenkomstig de instructies in deze bijlage.
3. De totale financiering bestaat uit alle financiële verplichtingen die geen derivaten en korte posities zijn.
4. Financiering met open looptijd, met inbegrip van direct opvraagbare deposito's, wordt beschouwd als financiering die de volgende dag vervalt.
5. De oorspronkelijke looptijd is de tijd tussen de datum van initiëring en de vervaldatum van de financiering. De vervaldatum van de financiering wordt bepaald overeenkomstig punt 12 van bijlage XXIII. In het geval van optionaliteit zoals in punt 12 van bijlage XXIII betekent dit dat de oorspronkelijke looptijd van een kostenpost korter kan zijn dan de tijd die is verstreken sinds de initiëring ervan.
6. De resterende looptijd is de tijd tussen het einde van de rapportageperiode en de vervaldatum van de financiering. De vervaldatum van de financiering wordt bepaald overeenkomstig punt 12 van bijlage XXIII.
7. Voor de berekening van de oorspronkelijke of de resterende gewogen gemiddelde looptijd worden deposito's die de volgende dag vervallen, beschouwd als deposito's met een looptijd van één dag.
8. Voor de berekening van de oorspronkelijke en de resterende looptijd, in geval van financiering met een opzegtermijn of een clausule voor annulering of vervroegde opvraging voor de tegenpartij van de instelling, wordt uitgegaan van opvraging op de eerst mogelijke datum.
9. Voor eeuwigdurende verplichtingen, tenzij er sprake is van optionaliteit als bedoeld in punt 12 van bijlage XXIII, wordt uitgegaan van een vaste oorspronkelijke en resterende looptijd van twintig jaar.
10. Voor de berekening van de in de templates C 67.00 en C 68.00 bedoelde percentagedrempel per significante valuta gebruiken de instellingen een drempel van 1 % van de totale passiva in alle valuta's.
    1. Concentratie van financiering per tegenpartij (C 67.00)
11. Om informatie te verzamelen over de concentratie van financiering per tegenpartij van de rapporterende instellingen in template C 67.00, volgen de instellingen de instructies in deze afdeling.
12. De instellingen rapporteren de tien grootste tegenpartijen of een groep verbonden cliënten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 39, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wanneer de financiering die van elke tegenpartij of groep verbonden cliënten is verkregen, een drempel van 1 % van de totale passiva in de rijen 020 tot en met 110 van afdeling 1 van de template overschrijdt. De in post 1.01 gerapporteerde tegenpartij is het grootste bedrag van van één tegenpartij of groep verbonden cliënten ontvangen financiering dat op de rapportagedatum boven de drempel van 1 % ligt. Post 1.02 is het tweede grootste bedrag boven de drempel van 1 %; enz. voor de overige posten.
13. Wanneer een tegenpartij tot diverse groepen verbonden cliënten behoort, wordt deze slechts één keer gerapporteerd in de groep met het hoogste bedrag aan financiering.
14. De instellingen rapporteren het totaal van alle andere overblijvende financiering in afdeling 2.
15. De totalen van afdeling 1 en afdeling 2 zijn gelijk aan de totale financiering van een instelling overeenkomstig haar ingevolge het financiële rapportagekader (FINREP) gerapporteerde balans.
16. Voor elke tegenpartij rapporteren de instellingen alle kolommen 010 tot en met 080.
17. Indien de financiering in meer dan één productsoort wordt verkregen, is het gerapporteerde soort het product waarin het grootste deel van de financiering werd verkregen. De vaststelling van de onderliggende houder van effecten kan op een „best efforts”-basis plaatsvinden. Indien een instelling informatie heeft over de houder van de effecten op grond van haar functie als bewarende bank, neemt zij dat bedrag in aanmerking voor het rapporteren van de concentratie van tegenpartijen. Wanneer geen informatie beschikbaar is over de houder van de effecten, hoeft het overeenkomstige bedrag niet te worden gerapporteerd.
18. Instructies voor bepaalde kolommen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolom | Verwijzingen naar wetgeving en instructies | |
| 010 | **Naam van tegenpartij**  De naam van elke tegenpartij waarvan de verkregen financiering 1 % van de totale passiva overschrijdt, wordt gerapporteerd in kolom 010 in afnemende volgorde, dat wil zeggen in de volgorde van de omvang van de verkregen financiering.  De naam van de tegenpartij, ongeacht of deze een rechtspersoon of een natuurlijke persoon is, moet worden gerapporteerd. Indien de tegenpartij een rechtspersoon is, wordt als naam van de tegenpartij de volledige naam gerapporteerd van de juridische entiteit waarvan de financiering afkomstig is, inclusief alle verwijzingen naar het soort bedrijf overeenkomstig het nationale vennootschapsrecht. | |
| 015 | Code  Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke tegenpartij. Voor instellingen en verzekeringsondernemingen is die code de LEI-code. Voor andere entiteiten is de code de LEI-code of, indien die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek zijn en wordt consequent gebruikt in de verschillende templates en in de tijd. De code heeft steeds een waarde. | |
| 016 | Soort code  De instellingen identificeren de in kolom 015 gerapporteerde soort code als “LEI-code” of “niet-LEI-code”.  De soort code wordt steeds gerapporteerd. | |
| 017 | Nationale code  Wanneer instellingen in de kolom “Code” de LEI-code rapporteren als identificatiecode, mogen zij ter aanvulling de nationale code rapporteren. | |
| 030 | **Sector van de tegenpartij**  Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren:  i) centrale banken; ii) overheden; iii) kredietinstellingen; iv) overige financiële ondernemingen; v) niet-financiële ondernemingen; vi) huishoudens.  Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd. | |
| 040 | **Vestigingsplaats van de tegenpartij**  Er wordt gebruik gemaakt van de ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de tegenpartij, inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie de meest recente uitgave van het “Balance of Payments Vademecum” van Eurostat.  Voor groepen verbonden cliënten wordt geen land gerapporteerd. | |
|  |  |  |
| 050 | **Productsoort**  Aan in kolom 010 gerapporteerde tegenpartijen wordt aan de hand van de volgende vetgedrukte codes een productsoort toegewezen die overeenstemt met het uitgegeven product waarin de financiering werd ontvangen of waarin het grootste deel van de financiering werd ontvangen wanneer het gemengde productsoorten betreft:   * **UWF** (van financiële cliënten verkregen ongedekte wholesalefinanciering inclusief interbankengeld); * **UWNF** (van niet-financiële cliënten verkregen ongedekte wholesalefinanciering); * **SFT** (financiering afkomstig van retrocessieovereenkomsten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 82, van Verordening (EU) nr. 575/2013); * **CB** (financiering afkomstig van de uitgifte van gedekte obligaties als gedefinieerd in artikel 129, lid 4, of lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG); * **ABS** (financiering afkomstig van de uitgifte van door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier); * **IGCP** (van tegenpartijen binnen een groep verkregen financiering); * **OSWF** (andere gedekte wholesalefinanciering); * **OFP** (andere financiële producten, bv. retailfinanciering). | |
| 060 | **Ontvangen bedrag**  Het totale bedrag van de in kolom 010 gerapporteerde van tegenpartijen ontvangen financiering wordt in kolom 060 opgenomen en instellingen rapporteren boekwaarden hierin. | |
| 070 | **Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd**  Voor het in kolom 060 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom 010 gerapporteerde tegenpartij, wordt een gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd in kolom 070.  De gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd wordt berekend als de gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) van de van die tegenpartij ontvangen financiering. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale van die tegenpartij ontvangen financiering. | |
| 080 | **Gewogen gemiddelde resterende looptijd**  Voor het in kolom 060 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom 010 gerapporteerde tegenpartij wordt een gewogen gemiddelde resterende looptijd, in dagen, voor die financiering gerapporteerd in kolom 080.  De gewogen gemiddelde resterende looptijd wordt berekend als de gemiddelde looptijd, in resterende dagen, van de van die tegenpartij ontvangen financiering. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale van die tegenpartij ontvangen financiering. | |

* 1. Concentratie van financiering per productsoort (C 68.00)

1. Deze template is bestemd om informatie te verzamelen over de concentratie van financiering van de rapporterende instellingen per productsoort, uitgesplitst naar de volgende soorten van financiering, als omschreven in de volgende instructies betreffende rijen:

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | **1. Retailfinanciering**  Retaildeposito’s als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 |
| 020 | **1.1 waarvan direct opvraagbare deposito’s**  Van de retailfinanciering van rij 010 de direct opvraagbare deposito’s |
| 031 | **1.2 waarvan termijndeposito’s die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen**  Van de retailfinanciering van rij 010 de termijndeposito’s die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen |
| 041 | **1.3 waarvan termijndeposito’s die opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen**  Van de retailfinanciering van rij 010 de termijndeposito’s die opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen |
| 070 | **1.4 waarvan spaarrekeningen met elk van de volgende kenmerken:**  Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen met elk van de volgende kenmerken:  - met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen;  - zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen  Deze rij wordt niet gerapporteerd. |
| 080 | **1.4.1 met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen;**  Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen |
| 090 | **1.4.2 zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen**  Van de retailfinanciering van rij 010 de spaarrekeningen zonder een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen |
| 100 | **2. Wholesalefinanciering wordt geacht te bestaan uit één of meer van de volgende kenmerken:**  Alle andere tegenpartijen dan retaildeposito’s als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61  Deze rij wordt niet gerapporteerd. |
| 110 | **2.1 ongedekte wholesalefinanciering**  Alle andere tegenpartijen dan die van retaildeposito’s als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, wanneer de financiering niet gedekt is |
| 120 | **2.1.1 waarvan leningen en deposito’s van financiële cliënten**  Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito’s van financiële cliënten  De financiering van centrale banken wordt van deze rij uitgesloten |
| 130 | **2.1.2 waarvan leningen en deposito’s van niet-financiële cliënten**  Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito’s afkomstig van niet-financiële cliënten  De financiering van centrale banken wordt van deze rij uitgesloten |
| 140 | **2.1.3 waarvan leningen en deposito’s van intragroepsentiteiten**  Van de financiering in rij 110 de financiering die bestaat uit leningen en deposito’s van intragroepsentiteiten  Wholesalefinanciering afkomstig van intragroepsentiteiten wordt alleen gerapporteerd op individuele of gesubconsolideerde basis. |
| 150 | **2.2 gedekte wholesalefinanciering**  Alle andere tegenpartijen dan die van retaildeposito’s als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening nr. 2015/61 wanneer de financiering gedekt is |
| 160 | **2.2.1 waarvan effectenfinancieringstransacties**  Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van retrocessieovereenkomsten als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 82, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 170 | **2.2.2 waarvan uitgiften van gedekte obligaties**  Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van de uitgifte van gedekte obligaties als gedefinieerd in artikel 129, lid 4 of lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG |
| 180 | **2.2.3 waarvan uitgiften van door activa gedekte effecten**  Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van de uitgifte van door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier |
| 190 | **2.2.4 waarvan leningen en deposito’s van intragroepsentiteiten**  Van de financiering in rij 150 de financiering die afkomstig is van intragroepsentiteiten  Wholesalefinanciering afkomstig van intragroepsentiteiten wordt alleen gerapporteerd op individuele of gesubconsolideerde basis. |

1. Voor het invullen van deze template rapporteren de instellingen het totale bedrag van de als gevolg van elke productsoort ontvangen financiering die een drempel van 1 % van de totale passiva overschrijdt.
2. Voor elke productsoort rapporteren de instellingen alle kolommen 010 tot en met 050.
3. De drempel van 1 % van de totale passiva moet worden gebruikt voor het bepalen van de productsoorten waarvan financiering afkomstig is met inachtneming van de volgende punten:

a) de drempel van 1 % van de totale passiva wordt toegepast voor de in elk van de volgende rijen bedoelde productsoorten: 1.1 ‘direct opvraagbaar deposito’; 1.2 ‘termijndeposito’s die niet opvraagbaar zijn binnen de volgende 30 dagen’; 1.3 ‘termijndeposito’s binnen de volgende 30 dagen’; 1.4 ‘spaarrekeningen’; 2.1 ‘ongedekte wholesalefinanciering’; 2.2 ‘gedekte wholesalefinanciering’;

b) met betrekking tot de berekening van de drempel van 1 % van de totale passiva voor rij 1.4 ‘spaarrekeningen’ is de drempel van toepassing op de som van 1.4.1 en 1.4.2;

c) voor de rijen 1. ‘retailfinanciering’ en 2. ‘wholesalefinanciering’ is de drempel van 1 % van de totale passiva enkel van toepassing op geaggregeerd niveau.

1. De cijfers gerapporteerd in de rijen 1. ‘retail’, 2.1 ‘ongedekte wholesalefinanciering’, 2.2 ‘gedekte wholesalefinanciering’ kunnen bredere productsoorten dan de onderliggende ‘waarvan’-posten omvatten.
2. Instructies voor bepaalde kolommen:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | **Ontvangen boekwaarde**  De boekwaarde van de voor elke van de productcategorieën in kolom “productnaam” ontvangen financiering wordt in kolom 010 van de template gerapporteerd. |
| 020 | **Bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**  Van het in kolom 010 gerapporteerde totale bedrag van de voor elk van de productcategorieën in kolom “productnaam” ontvangen financiering, het bedrag dat gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land  De in kolom 020 en kolom 030 voor elk van de productcategorieën in kolom “productnaam” gerapporteerde bedragen dienen gelijk te zijn aan het in kolom 010 gerapporteerde totale ontvangen bedrag |
| 030 | **Bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land**  Van het in kolom 010 gerapporteerde totale bedrag van de voor elk van de productcategorieën in kolom “productnaam” ontvangen financiering, het bedrag dat niet gedekt is door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land  De in kolom 020 en kolom 030 voor elk van de productcategorieën in kolom “productnaam” gerapporteerde bedragen dienen gelijk te zijn aan het in kolom 010 gerapporteerde totale ontvangen bedrag |
| 040 | **Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd**  Voor het in kolom 010 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom “productnaam” vermelde productcategorieën wordt een gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd.  De gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd wordt berekend als de gemiddelde oorspronkelijke looptijd (in dagen) van de financiering die is ontvangen voor die productsoort. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale uit alle uitgiften van die productsoort ontvangen financiering. |
| 050 | **Gewogen gemiddelde resterende looptijd**  Voor het in kolom 010 gerapporteerde bedrag van de financiering afkomstig van de in kolom “productnaam” vermelde productcategorieën wordt een gewogen gemiddelde resterende looptijd (in dagen) voor die financiering gerapporteerd.  De gewogen gemiddelde resterende looptijd wordt berekend als de gemiddelde looptijd (in dagen) van de financiering die is ontvangen voor die productsoort. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van de omvang van de verschillende bedragen van de ontvangen financiering in verhouding tot de totale uit alle uitgiften van die productsoort ontvangen financiering. |

* 1. Prijzen voor diverse financieringstermijnen (C 69.00)

1. De instellingen rapporteren de informatie over het transactievolume en de prijzen die door de instellingen zijn betaald voor financiering verkregen tijdens de rapportageperiode en die nog steeds voorhanden is aan het einde van de rapportageperiode, in template C 69.00 in overeenstemming met de volgende oorspronkelijke looptijden:

* overnight in kolommen 010 en 020;
* meer dan overnight en minder dan of gelijk aan 1 week (kolommen 030 en 040);
* meer dan 1 week en minder dan of gelijk aan 1 maand in kolommen 050 en 060;
* meer dan 1 maand en minder dan of gelijk aan 3 maanden in kolommen 070 en 080;
* meer dan 3 maanden en minder dan of gelijk aan 6 maanden in kolommen 090 en 100;
* meer dan 6 maanden en minder dan of gelijk aan 1 jaar in kolommen 110 en 120.
* meer dan 1 jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140.
* meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160;
* meer dan 5 jaar en minder dan of gelijk aan 10 jaar in kolommen 170 en 180.

In het geval van valutaherwaarderingen word geen nieuwe financiering in de oorspronkelijke valuta verkregen en de rapporterende instelling heeft niet méér betaald dan de oorspronkelijke prijs bij het initiële deposito van de middelen. Een positieve aanwas ten gevolge van een valutaherwaardering hoeft dus niet in dit template te worden gerapporteerd.

1. Voor het bepalen van de looptijd van de verkregen financiering laten de instellingen de periode tussen de datum van de transactie en de datum van afwikkeling buiten beschouwing; zo wordt een driemaandsverplichting die over twee weken wordt afgewikkeld in de looptijd 3 maanden (kolommen 070 en 080) gerapporteerd.
2. De in de linkerkolom van elk tijdsinterval gerapporteerde spread is een van de volgende:
   1. de door de instelling voor passiva met een looptijd van één jaar of minder te betalen spread, als deze op de dag van de transactie vóór sluitingstijd naar de benchmarkovernightindex voor de passende valuta zouden zijn geswapt;
   2. de door de onderneming bij uitgifte te betalen spread voor passiva met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar, indien deze op de dag van de transactie vóór sluitingstijd zouden zijn geswapt naar de relevante benchmarkindex voor de passende valuta, namelijk de driemaands-EURIBOR voor EUR of een soortgelijke index voor andere valuta.

Uitsluitend met het oog op de berekening van de spread op grond van de punten a) en b) hierboven kan de instelling, op basis van historische gegevens, de oorspronkelijke looptijd bepalen en daarbij al dan niet rekening houden met optionaliteit, naargelang van het geval.

1. Spreads worden gerapporteerd in basispunten met een minteken indien de nieuwe financiering goedkoper is dan op grond van de desbetreffende referentierente. Ze worden berekend op basis van een gewogen gemiddelde.
2. Voor de berekening van de gemiddelde betaalbare spread voor meervoudige uitgiften/deposito’s/leningen berekenen de instellingen de totale kosten in de valuta van uitgifte, zonder meerekening van valutaswaps, maar met meerekening van alle premies of kortingen en te betalen of te ontvangen vergoedingen, waarbij de termijn van elke theoretische of werkelijke renteswap met de termijn van het passivum overeenstemt. De spread is de passivumrente min de swaprente.
3. Het bedrag van de voor de financieringscategorieën in kolom ‘post’ verkregen financiering wordt in kolom ‘volume’ van het toepasselijke tijdsinterval gerapporteerd.
4. In de kolom “volume” geven instellingen de bedragen op die de boekwaarde weergeven van de verkregen nieuwe financiering in het toepasselijke tijdsinterval volgens de oorspronkelijke looptijd.
5. Voor alle posten, ook voor buiten de balans vallende verplichtingen, rapporteren de instellingen enkel de desbetreffende bedragen die op de balans zijn weergegeven. Een aan de instelling buiten de balans verstrekte verplichting wordt enkel gerapporteerd in C 69.00 na een opneming. In het geval van een opneming zijn het volume en de spread die moeten worden gerapporteerd, het opgenomen bedrag en de toepasselijke spread op het einde van de rapportageperiode. Wanneer de opneming niet kan worden doorgerold volgens goeddunken van de instelling, wordt de werkelijke looptijd van de kredietopneming gerapporteerd. Wanneer de instelling aan het einde van de vorige rapportageperiode al heeft opgenomen en wanneer de instelling vervolgens meer gebruik maakt van de faciliteit, wordt uitsluitend het extra opgenomen bedrag gerapporteerd.
6. Door retailcliënten geplaatste deposito’s zijn deposito’s als omschreven in artikel 3, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.
7. Voor financiering die tijdens de rapportageperiode is doorgerold en die nog steeds uitstaat aan het einde van de rapportageperiode, wordt het gemiddelde van de op dat moment toepasselijke spreads (dus aan het einde van de rapportageperiode) gerapporteerd. Voor de toepassing van C 69.00 wordt doorgerolde financiering die nog steeds voorhanden is aan het einde van de rapportageperiode beschouwd als nieuwe financiering.
8. Bij wijze van afwijking van de rest van afdeling 1.4 worden het volume en de spread van direct opvraagbare deposito’s enkel gerapporteerd indien de deposant niet beschikte over een direct opvraagbaar deposito in de vorige rapportageperiode of wanneer het depositobedrag is toegenomen sinds de vorige referentiedatum, in welk geval de aanwas wordt beschouwd als nieuwe financiering. De spread is de spread aan het einde van de periode.
9. Wanneer er niets te rapporteren valt, worden de cellen voor de spreads blanco gelaten.
10. Instructies betreffende specifieke rijen:

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | **1 Totale financiering**  Het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van alle financiering worden voor alle volgende looptijden als volgt verkregen:   * overnight in kolommen 010 en 020; * meer dan overnight en minder dan of gelijk aan 1 week in kolommen 030 en 040; * meer dan 1 week en minder dan of gelijk aan 1 maand in kolommen 050 en 060; * meer dan 1 maand en minder dan of gelijk aan 3 maanden in kolommen 070 en 080; * meer dan 3 maanden en minder dan of gelijk aan 6 maanden in kolommen 090 en 100; * meer dan 6 maanden en minder dan of gelijk aan 1 jaar in kolommen 110 en 120. * meer dan 1 jaar en minder dan of gelijk aan 2 jaar in kolommen 130 en 140. * meer dan 2 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar in kolommen 150 en 160; * meer dan 5 jaar en minder dan of gelijk aan 10 jaar in kolommen 170 en 180. |
| 020 | **1.1 waarvan: retailfinanciering**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen retailfinanciering |
| 030 | **1.2 waarvan: ongedekte wholesalefinanciering**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen ongedekte wholesalefinanciering |
| 040 | **1.3 waarvan: gedekte financiering**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen gedekte financiering |
| 050 | **1.4 waarvan: bevoorrechte ongedekte effecten**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de verkregen bevoorrechte ongedekte effecten |
| 060 | **1.5 waarvan: gedekte obligaties**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van alle uitgiften van gedekte obligaties die de eigen activa van de instellingen bezwaren |
| 070 | **1.6 waarvan: door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier**  Van de in post 1 gerapporteerde totale financiering, het totale volume en de gewogen gemiddelde spread van de uitgegeven door activa gedekte effecten inclusief door activa gedekt handelspapier |

* 1. Doorrollen van financiering (C 70.00)

1. Deze template is bestemd om informatie te verzamelen over het volume van vervallende geldmiddelen en nieuwe verkregen financiering d.w.z. 'dagelijkse doorrol van financiering' gedurende de maand voorafgaand aan de rapportagedatum.
2. De instellingen rapporteren, in kalenderdagen, de financiering die vervalt volgens de volgende tijdsintervallen overeenkomstig de oorspronkelijke looptijd:

* overnight in kolommen 010 tot en met 040);
* tussen 1 en 7 dagen in kolommen 050 tot en met 080);
* tussen 7 en 14 dagen in kolommen 090 tot en met 120);
* tussen 14 dagen en 1 maand in kolommen 130 tot en met 160);
* tussen 1 en 3 maanden in kolommen 170 tot en met 200);
* tussen 3 en 6 maanden in kolommen 210 tot en met 240);
* in meer dan 6 maanden in kolommen 250 tot en met 280).

1. Voor elk tijdsinterval als beschreven in punt 2 wordt het vervallend bedrag gerapporteerd in de linkerkolom, worden de doorgerolde bedragen gerapporteerd in de kolom ‘doorrol’, worden de nieuwe verkregen geldmiddelen gerapporteerd in de kolom ‘nieuwe middelen’ en wordt het nettoverschil tussen, enerzijds, nieuwe middelen en, anderzijds, doorrol- minus vervallende middelen gerapporteerd in de rechterkolom.
2. De totale nettokasstromen worden gerapporteerd in kolom 290 en zijn gelijk aan de som van alle ‘netto’-kolommen met nummer 040, 080, 120, 160, 200, 240 en 280.
3. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor vervallende termijngeldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 300.
4. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor doorgerolde middelen wordt gerapporteerd in kolom 310.
5. De gemiddelde termijn van financiering, in dagen, voor nieuwe termijngeldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 320.
6. Het ‘vervallende’ bedrag omvat alle verplichtingen die contractueel konden worden opgezegd door de verstrekker van de financiering of die betaalbaar waren op de desbetreffende dag in de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd.
7. Het ‘doorrol’-bedrag omvat het vervallende bedrag als omschreven in de punten 2 en 3 en blijft bij de instelling op de desbetreffende dag van de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd. Wanneer de looptijd van de financiering is gewijzigd door de doorrol, wordt het ‘doorrol’-bedrag gerapporteerd in een tijdsinterval overeenkomstig de nieuwe looptijd.
8. Het ‘nieuwe middelen’-bedrag omvat de daadwerkelijke instroom van financiering op de desbetreffende dag in de rapportageperiode. Het wordt altijd met een plusteken gerapporteerd.
9. Het ‘netto’-bedrag wordt beschouwd als een wijziging van de financiering binnen een bepaalde oorspronkelijke looptijdklasse op de desbetreffende dag van de rapportageperiode en wordt berekend door in kolom ‘netto’ de nieuwe middelen plus de doorgerolde middelen minus de vervallende middelen op te nemen.
10. Instructies voor bepaalde kolommen:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 tot en met 040 | **Overnight**  Het totale bedrag van financiering dat vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 010 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van de op de desbetreffende dag van de rapportageperiode doorgerolde financiering met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 020 van lijnpost 1.1-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd overnight wordt gerapporteerd in kolom 030 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende dagelijkse financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe dagelijkse financiering wordt gerapporteerd in kolom 040 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 050 tot en met 080 | **> 1 dag ≤ 7 dagen**  Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 050 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 060 van lijnpost 1.1-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één dag en één week wordt gerapporteerd in kolom 70 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 080 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 090 tot en met 120 | **> 7dagen ≤ 14 dagen**  Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 090 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 100 van lijnpost 1.1-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één week en twee weken wordt gerapporteerd in kolom 110 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 120 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 130 tot en met 160 | **> 14 dagen ≤ 1 maand**  Het totale bedrag van financiering die vervalt op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 130 van post 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 140 van post 1.1-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen twee weken en één maand wordt gerapporteerd in kolom 150 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 160 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 170 tot en met 200 | **> 1 maand ≤ 3 maanden**  Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 170 van lijnpost 1.01-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 180 van lijnpost 1.01-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen één maand en drie maanden wordt gerapporteerd in kolom 190 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 200 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 210 tot en met 240 | **> 3 maanden ≤ 6 maanden**  Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 201 van lijnpost 1.01-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 201 van lijnpost 1.01-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd tussen drie maanden en zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 230 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 240 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 250 tot en met 280 | **> 6 maanden**  Het totale bedrag van vervallende financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 250 van lijnpost 1.1-1.31. Voor maanden met minder dan 31 dagen en voor weekends worden irrelevante lijnen blanco gelaten.  Het totale bedrag van doorgerolde financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 260 van lijnpost 1.1-1.31.  Het totale bedrag van verkregen nieuwe financiering op de desbetreffende dag van de rapportageperiode met een oorspronkelijke looptijd van meer dan zes maanden wordt gerapporteerd in kolom 270 van lijnpost 1.1-1.31.  Het nettoverschil tussen, enerzijds, vervallende financiering en, anderzijds, doorgerolde financiering plus verkregen nieuwe financiering wordt gerapporteerd in kolom 280 van lijnpost 1.1-1.31. |
| 290 | **Totale nettokasstromen**  De totale nettokasstromen gelijk aan de som van alle "netto"-kolommen met nummer 040, 080, 120, 160, 200, 240 en 280, worden gerapporteerd in kolom 290. |
| 300 tot en met 320 | **Gemiddelde termijn (dagen)**  De gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle vervallende geldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 300. De gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle doorgerolde geldmiddelen wordt gerapporteerd in kolom 310, de gewogen gemiddelde termijn, in dagen, van alle verkregen nieuwe middelen wordt gerapporteerd in kolom 320. |