

NL
BIJLAGE II

**RAPPORTAGE OVER HET MINIMUMVEREISTE VOOR EIGEN VERMOGEN EN
IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA – INSTRUCTIES**

DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Structuur en conventies

1.1. Structuur

1. Dit raamwerk voor MREL- en TLAC-rapportage omvat vier groepen templates:
 - (a) bedragen: kernmaatstaven van MREL en TLAC;
 - (b) samenstelling en looptijd;
 - (c) rangorde schuldeisers;
 - (d) contractspecifieke informatie.
2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen. Nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage voor elke reeks templates en instructies voor specifieke posities zijn te vinden in dit deel.

1.2. Gebruik van nummering

3. Het document volgt de in de punten a) tot en met d) beschreven conventies voor verwijzingen naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van die numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften die overeenkomstig bijlage III zijn vastgesteld.
 - (a) de volgende algemene notatie wordt gehanteerd: {Template;Rij;Kolom};
 - (b) voor verwijzingen binnen een template wordt de template zelf niet vermeld: {Rij;Kolom};
 - (c) ingeval templates slechts uit één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen: {Template;Rij};
 - (d) een asterisk geeft aan dat de verwijzing geldt voor de gehele rij of kolom.

1.3. Gebruik van tekens

4. Een bedrag dat het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva, de risicogewogen posten, de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio of de vereisten doet toenemen, wordt als een positieve waarde gerapporteerd. Daarentegen wordt een bedrag dat het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva, de risicogewogen posten, de

blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio of de vereisten doet afnemen, als een negatieve waarde gerapporteerd. Als er een minteken (-) voor het label van een item staat, wordt er voor dat item in de rapportage geen positieve waarde verwacht.

1.4. Afkortingen en definities

5. De volgende afkortingen en definities worden in de bijlagen bij deze verordening gebruikt:
- (a) “MREL”: het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU;
 - (b) “TLAC”: de vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva voor mondiaal systeemrelevante instellingen (“MSI’s”) overeenkomstig artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - (c) “Intern TLAC”: het vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva voor niet-EU-MSI’s overeenkomstig artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - (d) “Intern MREL”: het MREL voor entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU zijn;
 - (e) “onbenut bedrag met voorafgaande toestemming”: het bedrag waarvoor vooraf toestemming is gegeven tot het opvragen, aflossen, terugbetalen of wederinkopen van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig artikel 78 van Verordening (EU) nr. 575/2013 of van in aanmerking komende passiva-instrumenten overeenkomstig artikel 78 bis van die verordening, al naargelang, voor zover de rapporterende entiteit dat bedrag nog niet heeft benut om instrumenten op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen. Wanneer het om een ad-hoctoestemming gaat en deze opvraagbare instrumenten betreft waarvoor onvoldoende zekerheid is gegeven dat de calloptie zal worden uitgeoefend, moet dit soort instrumenten worden uitgesloten van het onbenutte bedrag met voorafgaande toestemming;
 - (f) “onbenut bedrag met ad-hoctoestemming”: het bedrag waarvoor vooraf ad-hoctoestemming is gegeven tot het opvragen, aflossen, terugbetalen of wederinkopen van specifieke eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig artikel 78, lid 1, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 28, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie¹, of van specifieke in aanmerking komende passiva-instrumenten overeenkomstig artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 32 ter, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014, al naargelang, voor zover de rapporterende entiteit dat bedrag nog niet heeft benut om die instrumenten op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen. Wanneer de toestemming opvraagbare instrumenten betreft waarvoor onvoldoende zekerheid is gegeven dat de calloptie zal worden

¹ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie van 7 januari 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 74 van 14.3.2014, blz. 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

uitgeoefend, moet dit soort instrumenten worden uitgesloten van het onbenutte bedrag met voorafgaande toestemming;

- (g) “onbenut bedrag met algemene toestemming” of “onbenut GPP-bedrag”: het bedrag waarvoor vooraf toestemming is gegeven tot het opvragen, aflossen, terugbetalen of wederinkopen van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig artikel 78, lid 1, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 28, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014, of van specifieke in aanmerking komende passiva-instrumenten overeenkomstig artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 32 ter, leden 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014, al naargelang, voor zover de rapporterende entiteit dat bedrag nog niet heeft benut om die instrumenten op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen.

DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. Bedragen: M 01.00 – Kernmaatstaven voor MREL en TLAC (KM2)

1.1. Algemene opmerkingen

6. De kolom voor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) wordt ingevuld door entiteiten waarvoor overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva geldt. Alleen de entiteiten die het vereiste van artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, rapporteren items met betrekking tot het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC).

1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<u>Minimumvereiste voor eigen middelen en in aanmerking komende passiva (MREL)</u> Artikelen 45 en 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU.
0020	<u>MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC)</u> Artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0100 – 0120	<u>Totaal risicoposten en totale blootstellingsmaatstaf</u>
0100	<u>Totaal risicoposten (TREA)</u> Artikel 45, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU, artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het in deze rij gerapporteerde totaal van de risicoposten is het totaal van de risicoposten dat als basis dient voor de inachtneming van de vereisten van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU of artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naargelang.
0110	<u>Totale blootstellingsmaatstaf (TEM)</u> Artikel 45, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU, artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. De in deze rij gerapporteerde totale blootstellingsmaatstaf is de totale blootstellingsmaatstaf die als basis dient voor de inachtneming van de vereisten van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU of artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naargelang.
0200 – 0230	<u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u>

0200	<p><u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) eigen vermogen zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) in aanmerking komende passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 bis), van Richtlijn 2014/59/EU. <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC), is het in artikel 72 terdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde bedrag, dat bestaat uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) eigen vermogen zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013.
0210	<p><u>Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en achtergestelde in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) eigen vermogen zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) in het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU opgenomen in aanmerking komende passiva die achtergestelde in aanmerking komende instrumenten zijn zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 ter), van die richtlijn; (iii) passiva die overeenkomstig artikel 45 ter, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU zijn opgenomen in het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva. <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p>Wat betreft achtergestelde in aanmerking komende passiva, zijn de gerapporteerde bedragen de bedragen ongerekend,</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) in voorkomend geval, het bezit aan eigen achtergestelde in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 sexies, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

	<p>(ii) onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die voorafgaande toestemming ziet op achtergestelde passiva-instrumenten in het algemeen of een specifiek achtergesteld passiva-instrument.</p>
0220	<p><u>Waarvan: onder het recht van een derde land vallend</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva die onder het recht van een derde land vallen overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p> <p>De gerapporteerde bedragen zijn de bedragen ongerekend:</p> <p>(i) het bezit aan eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 sexies, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, in voorkomend geval, en het bezit aan eigenvermogensinstrumenten, als bedoeld in artikel 36, lid 1, punt f), artikel 56, punt a), en artikel 66, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, die onder het recht van een derde land vallen; en</p> <p>(ii) onbenutte bedragen met ad-hoctoestemming, voor zover de voorafgaande toestemming ziet op een eigenvermogensinstrument of een specifiek in aanmerking komend passiva-instrument dat onder het recht van een derde land valt.</p>
0230	<p><u>Waarvan: met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva die onder het recht van een derde land vallen en die een afschrijvings- en omzettingsclausule bevatten als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p> <p>De gerapporteerde bedragen zijn de bedragen ongerekend:</p> <p>(i) het bezit aan eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 sexies, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, in voorkomend geval, en het bezit aan eigenvermogensinstrumenten, als bedoeld in artikel 36, lid 1, punt f), artikel 56, punt a), en artikel 66, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, die onder het recht van een derde land vallen en een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU bevatten; en</p> <p>(ii) onbenutte bedragen met ad-hoctoestemming, voor zover die toestemming ziet op een eigenvermogensinstrument of een specifiek in aanmerking komend passiva-instrument dat onder het recht van een derde land valt en een afschrijvings- en omzettingsclausule bevat als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0250 – 0290	<p><u>Andere bail-inbare passiva</u></p> <p>Entiteiten die, op de datum van de rapportage van die informatie, bedragen aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva aanhouden die ten minste 150 % van het in artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde vereiste belopen, zijn vrijgesteld van de rapportage van de informatie in de</p>

	<p>rijen 0250 tot en met 0290. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie op vrijwillige basis in deze template te rapporteren.</p> <p>Onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover de toestemming op een in aanmerking komend passiva-instrument ziet, worden voor deze rijen beschouwd als andere bail-inbare passiva.</p>
0250	<p><u>Andere bail-inbare passiva</u></p> <p>Het bedrag aan bail-inbare passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71), van Richtlijn 2014/59/EU die niet zijn opgenomen in eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 ter van die richtlijn.</p>
0260	<p><u>Waarvan: onder het recht van een derde land vallend</u></p> <p>Het bedrag aan andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0270	<p><u>Waarvan: met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU</u></p> <p>Het bedrag aan andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen en die een afschrijvings- en omzettingsclausule bevatten als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0280 – 0290	<p><u>Uitsplitsing andere bail-inbare passiva naar resterende looptijd</u></p>
0280	Resterende looptijd van < 1 jaar
0285	Resterende looptijd van ≥ 1 jaar en < 2 jaar
0290	Resterende looptijd van ≥ 2 jaar
0300 – 0360	<p><u>Vrijstellingen ratio's en achterstelling</u></p>
0300	<p><u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TREA-percentage</u></p> <p>In deze rij wordt het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat in rij 0200 wordt gerapporteerd, uitgedrukt als een percentage van het overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten.</p>
0310	<p><u>Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva</u></p> <p>In deze rij wordt het bedrag aan eigen vermogen en achterstelde in aanmerking komende passiva dat in rij 0210 wordt gerapporteerd, uitgedrukt als een percentage van het overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten.</p>
0320	<p><u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TEM-percentage</u></p> <p>In deze rij wordt het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat in rij 0200 wordt gerapporteerd, uitgedrukt als een percentage</p>

	van de overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totale blootstellingsmaatstaf.
0330	<p><u>Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva</u></p> <p>In deze rij wordt het bedrag aan eigen vermogen en achtergestelde in aanmerking komende passiva dat in rij 0210 wordt gerapporteerd, uitgedrukt als een percentage van de overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totale blootstellingsmaatstaf.</p>
0340	<p><u>Achterstellingsvrijstelling artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing? (5 % vrijstelling)</u></p> <p>Deze rij wordt alleen gerapporteerd door entiteiten waarvoor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC-vereiste) geldt.</p> <p>Wanneer de afwikkelingsautoriteit toestaat dat passiva overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als in aanmerking komende passiva-instrumenten kwalificeren, vult de rapporterende entiteit in kolom 0020 “Ja” in.</p> <p>Wanneer de afwikkelingsautoriteit niet toestaat dat passiva overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als in aanmerking komende passiva-instrumenten kwalificeren, vult de rapporterende entiteit in kolom 0020 “Nee” in.</p> <p>Aangezien de vrijstellingen van artikel 72 ter, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 elkaar uitsluiten, wordt deze rij niet ingevuld indien de rapporterende entiteit {r0350} heeft ingevuld.</p>
0350	<p><u>Totale bedrag toegestane niet-achtergestelde in aanmerking komende passiva-instrumenten indien de in artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde achterstellingsdiscretie wordt toegepast (vrijstelling van max. 3,5 %)</u></p> <p>Totale bedrag aan niet-achtergestelde passiva dat, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met toestemming van de afwikkelingsautoriteit kwalificeert als in aanmerking komende passiva-instrumenten ten behoeve van het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC), of dat kwalificeert overeenkomstig artikel 494, lid 3, van die verordening.</p> <p>Aangezien de vrijstellingen van artikel 72 ter, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 elkaar uitsluiten, wordt deze rij niet ingevuld indien de rapporterende entiteit in {r0340,c0020} “Ja” heeft ingevuld.</p>
0360	<p><u>Aandeel totale niet-achtergestelde passiva opgenomen in eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u></p> <p>Deze rij wordt alleen gerapporteerd door entiteiten waarvoor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC-vereiste) geldt.</p> <p>Indien een gemaximeerde achterstellingsvrijstelling van artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, rapporteren entiteiten:</p>

	<p>(i) het bedrag aan uitgegeven passiva dat dezelfde rang (<i>pari passu</i>) heeft als in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva en in het in rij 0200 (na toepassing van het plafond) gerapporteerde bedrag is opgenomen,</p> <p>(ii) gedeeld door het bedrag aan uitgegeven passiva dat dezelfde rang heeft als in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva en dat in rij 0200 zou zijn opgenomen indien het plafond niet was toegepast.</p>
--	--

2. Samenstelling en looptijd

2.1. M 02.00 – MREL- en TLAC-capaciteit en -samenstelling (af te wikkelen groepen en entiteiten) (TLAC1)

2.1.1. Algemene opmerkingen

7. Template M 02.00 – MREL- en TLAC-capaciteit en -samenstelling (af te wikkelen groepen en entiteiten) (TLAC1) bevat nadere gegevens over de samenstelling van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva.
8. De kolom voor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) wordt ingevuld door entiteiten waarvoor overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva geldt. Alleen de entiteiten die het vereiste van artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, rapporteren items met betrekking tot het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC).

2.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<p><u>Minimumvereiste voor eigen middelen en in aanmerking komende passiva (MREL)</u></p> <p>Artikelen 45 en 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0020	<p><u>MSI-vereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC)</u></p> <p>Artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0030	<p><u>Pro-memoriepost: Bedragen in aanmerking komend voor MREL, maar niet voor TLAC</u></p> <p>Deze kolom wordt alleen ingevuld door entiteiten waarvoor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC) geldt.</p> <p>Deze kolom geeft het verschil weer tussen bedragen aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva die, overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU, aan het vereiste van artikel 45 van die richtlijn voldoen, en het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende</p>

	passiva die aan het vereiste van artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen.
--	--

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<p><u>EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA</u></p> <p>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU en artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p><i>MREL</i></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) eigen vermogen zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) in aanmerking komende passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 bis), van Richtlijn 2014/59/EU. <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.<i>TLAC</i></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat voor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC) meetelt, is het in artikel 72 terdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde bedrag, dat bestaat uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) eigen vermogen zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013.
0020	<p><u>(In aanmerking komend) eigen vermogen</u></p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>In het geval van het MREL worden instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, alleen in deze rij en in de rijen 0040 en 0050 opgenomen indien zij aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoen.</p>
0030	<p><u>Tier 1-kernkapitaal</u></p> <p>Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0040	<p><u>(In aanmerking komend) aanvullend-tier 1-kapitaal</u></p> <p>Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0050	<p><u>(In aanmerking komend) tier 2-kapitaal</u></p> <p>Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0060	<p><u>In aanmerking komende passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p>

	<p>In aanmerking komende passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 bis), van Richtlijn 2014/59/EU; in het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0070	<p><u>In aanmerking komende passivabestanddelen vóór aanpassingen</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>In aanmerking komende passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 bis), van Richtlijn 2014/59/EU; in het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming op in aanmerking komende passiva-instrumenten ziet.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die voldoen aan alle vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden gerapporteerd. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend het bezit aan eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten en ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming voor zover die toestemming op in aanmerking komende passiva-instrumenten ziet.</p>
0080	<p><u>Waarvan: in aanmerking komende passiva aangemerkt als structureel achtergesteld</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Passiva die aan de voorwaarden van artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU voldoen omdat zij zijn uitgegeven door een af te wikkelen entiteit die een holding is, en omdat er geen in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva zijn met een zelfde rang als of een lagere rang dan de in aanmerking komende passiva-instrumenten.</p> <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p>Deze rij omvat ook in aanmerking komende passiva die kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die voorafgaande toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die voldoen aan de criteria uit de eerste, tweede en derde alinea van dit lid.</p> <p><i>TLAC</i></p>

	<p>Passiva die:</p> <p>a) voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013, en met name het vereiste van artikel 72 ter, lid 2, punt d), iii), van die verordening, doch niet de vereisten van punt d), i) of ii), van dat lid; of</p> <p>b) voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punt d), van die verordening – en die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van die verordening, van de afwikkelingsautoriteiten als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren.</p> <p>Deze rij omvat ook in aanmerking komende passiva die kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die voorafgaande toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die voldoen aan de criteria uit de eerste en tweede alinea van dit lid.</p>
0090	<p><u>In aanmerking komende passiva achtergesteld aan uitgesloten passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>In het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU opgenomen in aanmerking komende passiva die achtergestelde in aanmerking komende instrumenten zijn zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 ter), van die richtlijn, en passiva die overeenkomstig artikel 45 ter, lid 3, van die richtlijn in het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva zijn opgenomen. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan alle vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen, met uitsluiting van passiva die overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3 of 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend het bezit aan eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten en ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die voorafgaande toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.</p>
0100	<p><u>In aanmerking komende passiva-instrumenten rechtstreeks uitgegeven door de af te wikkelen entiteit (zonder grandfathering)</u></p> <p><i>MREL</i></p>

	<p>In het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU opgenomen in aanmerking komende passiva die achtergestelde in aanmerking komende instrumenten zijn zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 ter), van die richtlijn en die rechtstreeks door de af te wikkelen entiteit zijn uitgegeven. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op rechtstreeks door de af te wikkelen entiteit uitgegeven in aanmerking komende passiva-instrumenten waarop geen grandfathering van toepassing is.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan alle vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen, met uitsluiting van passiva die overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3 of 4, van die verordening als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren en die rechtstreeks door de af te wikkelen entiteit zijn uitgegeven. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op rechtstreeks door de af te wikkelen entiteit uitgegeven in aanmerking komende passiva-instrumenten waarop geen grandfathering van toepassing is.</p> <p>Deze rij omvat noch het geamortiseerde deel van tier 2-instrumenten indien de resterende looptijd langer is dan één jaar (artikel 72 bis, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013), noch in aanmerking komende passiva waarop grandfathering van toepassing is op grond van artikel 494 ter van die verordening.</p>
0110	<p><u>In aanmerking komende passiva-instrumenten uitgegeven door andere entiteiten binnen de af te wikkelen groep (zonder grandfathering)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>In het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU opgenomen in aanmerking komende passiva die door dochterondernemingen zijn uitgegeven en die in overeenstemming met artikel 45 ter, lid 3, van die richtlijn in het MREL worden opgenomen. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op rechtstreeks door andere entiteiten binnen de af te wikkelen groep uitgegeven in aanmerking komende passiva-instrumenten waarop geen grandfathering van toepassing is.</p> <p><i>TLAC</i></p>

	<p>In aanmerking komende passiva die aan alle vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen, met uitsluiting van passiva die overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3 of 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren en die door dochterondernemingen zijn uitgegeven en, overeenkomstig artikel 88 bis van die verordening, kwalificeren om te worden opgenomen in de geconsolideerde in aanmerking komende passiva-instrumenten van een entiteit. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op rechtstreeks door andere entiteiten binnen de af te wikkelen groep uitgegeven in aanmerking komende passiva-instrumenten waarop geen grandfathering van toepassing is.</p> <p>Deze rij omvat noch het geamortiseerde deel van tier 2-instrumenten indien de resterende looptijd langer is dan één jaar (artikel 72 bis, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013), noch in aanmerking komende passiva waarop grandfathering van toepassing is op grond van artikel 494 ter van die verordening.</p>
0120	<p><u>In aanmerking komende passivabestanddelen uitgegeven vóór 27 juni 2019</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019; b) achtergestelde in aanmerking komende instrumenten zijn zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 ter), van Richtlijn 2014/59/EU; c) overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 opgenomen zijn in eigen vermogen en in aanmerking komende passiva; d) in het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen: voldoen aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU. <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019; b) voldoen aan artikel 72 ter, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013; c) als in aanmerking komende passiva kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet</p>

	op in aanmerking komende passiva-instrumenten die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven.
0130	<p><u>Tier 2-instrumenten met een resterende looptijd van ten minste één jaar, voor zover deze niet als tier 2-bestanddelen kwalificeren</u></p> <p>Artikel 72 bis, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze rij omvat het geamortiseerde deel van tier 2-instrumenten indien de resterende looptijd langer is dan één jaar. Alleen het bedrag dat niet in het eigen vermogen is opgenomen, maar voldoet aan alle criteria van artikel 72 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te komen, wordt in deze rij gerapporteerd.</p> <p>In het geval van het MREL worden instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, alleen in deze rij opgenomen indien zij aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoen.</p>
0132	<p><u>(-) In aanmerking komende passiva-instrumenten achtergesteld aan uitgesloten passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 32 ter, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014</p> <p>Deze rij omvat onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva. Het bedrag in deze rij is gelijk aan het bedrag in rij 0135 voor MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Artikel 72 sexies, lid 1, punt a), en artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 32 ter, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014</p> <p>Deze rij omvat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) bezit aan eigen achtergestelde in aanmerking komende passiva-instrumenten dat overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moet worden afgetrokken; en (ii) onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.
0135	<p><u>(-) waarvan: onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming</u></p> <p><i>MREL en TLAC</i></p> <p>De volgende bedragen worden in deze rij gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva; (ii) onbenutte GPP-bedragen, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.

	<p>Wanneer een algemene voorafgaande toestemming als bedoeld in punt ii) niet de rangorde vermeldt van de instrumenten die kunnen worden opgevraagd, afgelost, terugbetaald of wederingekocht, wordt in deze rij het volledige onbenutte GPP-bedrag gerapporteerd.</p>
0140	<p><u>In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan uitgesloten passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Passiva die voldoen aan de voorwaarden van artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU en die niet volledig zijn achtergesteld aan vorderingen die uit de in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva voortvloeien. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punt d), van die verordening –, en die, overeenkomstig artikel 72 ter, leden 3 of 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva zijn opgenomen. Wanneer artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, is het bedrag dat wordt gerapporteerd, het bedrag nadat het in dat artikel vastgestelde plafond is toegepast. De te rapporteren bedragen zijn bedragen ongerekend het bezit aan eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten en ongerekende onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.</p>
0150	<p><u>In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan uitgesloten passiva (zonder grandfathering, vóór plafond)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Passiva die voldoen aan de voorwaarden van artikel 45 ter, leden 1, 2 en 3, van Richtlijn 2014/59/EU en die niet volledig zijn achtergesteld aan vorderingen die uit de in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva voortvloeien. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva en waarop geen grandfathering van toepassing is.</p>

	<p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punt d), van die verordening – en die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten zouden mogen kwalificeren of die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren. De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva en waarop geen grandfathering van toepassing is.</p> <p>Indien artikel 72 ter, lid 3, of artikel 494, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, wordt in deze rij het volledige bedrag gerapporteerd, zonder dat het plafond van, respectievelijk, 3,5 % en 2,5 % wordt toegepast.</p> <p>Deze rij omvat geen bedragen die overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op overgangsbasis als in aanmerking komend kunnen worden opgenomen.</p>
0160	<p><u>In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan vóór 27 juni 2019 uitgegeven passiva (vóór plafond)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019; b) voldoen aan de voorwaarden van artikel 45 ter, leden 1, 2 en 3, van Richtlijn 2014/59/EU en niet volledig achtergesteld zijn aan vorderingen die uit de in artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde uitgesloten passiva voortvloeien; c) als in aanmerking komende passiva kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva en die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019; b) voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid

	<p>2, punt d), van die verordening – en die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten zouden mogen kwalificeren of die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen kwalificeren;</p> <p>c) als in aanmerking komende passiva kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva en die vóór 27 juni 2019 zijn uitgegeven. Indien artikel 72 ter, lid 3, of artikel 494, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, wordt in deze rij het volledige bedrag gerapporteerd, zonder dat het plafond van, respectievelijk, 3,5 % en 2,5 % wordt toegepast.</p>
0162	<p><u>(-) In aanmerking komende passiva-instrumenten niet achtergesteld aan uitgesloten passiva</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Artikel 78 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 32 ter, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014</p> <p>Deze rij omvat onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva. Het bedrag in deze rij is gelijk aan het bedrag in rij 0165 voor MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Artikel 72 sexies, lid 1, punt a), en artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 32 ter, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014</p> <p>Deze rij omvat:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) bezit aan eigen niet-achtergestelde in aanmerking komende passiva-instrumenten dat overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moet worden afgetrokken; en (ii) onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.
0165	<p><u>(-) waarvan: onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming</u></p> <p><i>MREL en TLAC</i></p> <p>De volgende bedragen worden in deze rij gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) onbenutte bedragen met ad-hoctoestemming, voor zover die toestemming ziet op een in aanmerking komend passiva-instrument dat niet achtergesteld is aan uitgesloten passiva.

	<p>(ii) onbenutte GPP-bedragen, voor zover die toestemming ziet op <u>in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva.</u></p> <p><u>Wanneer een algemene voorafgaande toestemming als bedoeld in punt ii) niet de rangorde vermeldt van de instrumenten die kunnen worden opgevraagd, afgelost, terugbetaald of wederingekocht, wordt het volledige onbenutte GPP-bedrag gerapporteerd in rij 0135 – en dus niet in deze rij.</u></p>
0170	<p><u>Na toepassing van plafond in artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking komende bedragen (zonder grandfathering)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punt d), van die verordening –, na toepassing van artikel 72 ter, leden 3, 4 en 5, van die verordening, met uitsluiting van de passiva die overeenkomstig de in artikel 494 ter, lid 3, van die verordening bedoelde grandfathering zijn opgenomen.</p> <p>Indien artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, en tot en met 31 december 2021, is het in deze rij gerapporteerde bedrag het bedrag nadat artikel 494, lid 2, van die verordening is toegepast (plafond van 2,5 %).</p>
0180	<p><u>Na toepassing van plafond in artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking komende bedragen bestaande uit vóór 27 juni 2019 uitgegeven bestanddelen</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <p>a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019;</p> <p>b) voldoen aan de vereisten van de artikelen 72 bis tot en met 72 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 – met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punt d), van die verordening –, na toepassing van artikel 72 ter, leden 3, 4 en 5, van die verordening;</p> <p>c) als in aanmerking komende passiva kwalificeren als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Indien artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, en tot en met 31 december 2021, is het in deze rij gerapporteerde bedrag het bedrag nadat artikel 494, lid 2, van die verordening is toegepast (plafond van 2,5 %).</p>
0190	<p><u>(-) Aftrekkingen</u></p>
0200	<p><u>(-) Blootstellingen tussen “multiple point of entry” (MPE) af te wikkelen groepen</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Deze kolom geeft de aftrekkingen van blootstellingen tussen MPE af te wikkelen MSI-groepen weer, die overeenstemmen met direct, indirect of</p>

	synthetisch bezit aan eigenvermogensinstrumenten of in aanmerking komende passiva-instrumenten van een of meer dochterondernemingen die niet tot dezelfde af te wikkelen groep behoren als de af te wikkelen entiteit, overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
0211	<p><u>(-) Beleggingen in andere in aanmerking komende passiva-instrumenten</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Entiteiten rapporteren de aftrekking van beleggingen in andere in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 sexies, lid 1, punten b), c) en d), artikel 72 sexies, leden 2 en 3, en de artikelen 72 octies tot en met 72 undecies van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij het van in aanmerking komende passivabestanddelen af te trekken bedrag wordt bepaald overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 5 bis, afdeling 2, van die verordening.</p>
0220	<p><u>Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat in aanmerking komende passiva overschrijdt</u></p> <p>In aanmerking komende passiva kunnen niet negatief zijn, maar het bedrag van de aftrekkingen van in aanmerking komende passivabestanddelen kan wel hoger uitkomen dan het bedrag aan in aanmerking komende passivabestanddelen. Wanneer dit het geval is, moeten de in aanmerking komende passiva gelijk zijn aan nul, en moeten de dat niveau overschrijdende aftrekkingen, overeenkomstig artikel 66, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013, van tier 2 worden afgetrokken.</p> <p>Op deze manier wordt gewaarborgd dat de in rij 0060 gerapporteerde in aanmerking komende passiva nooit minder dan nul zijn.</p>
0400 – 0500	<u>Pro-memorieposten</u>
0400	<p><u>Tier 1-kernkapitaal (%) beschikbaar nadat aan vereisten voor de entiteit is voldaan</u></p> <p>Het bedrag aan tier 1-kernkapitaal, gelijk aan nul of positief, dat beschikbaar is nadat aan elk van de vereisten van artikel 141 bis, lid 1, punten a), b) en c), van Richtlijn 2013/36/EU² is voldaan, en het hoogste van:</p> <p>a) in voorkomend geval, het in artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC-vereiste), indien berekend overeenkomstig lid 1, punt a), van dat artikel;</p> <p>b) het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU, indien berekend overeenkomstig artikel 45, lid 2, punt a), van die richtlijn.</p> <p>Het tier 1-kernkapitaal wordt uitgedrukt als percentage van het in rij 0100 van template M 01.00 gerapporteerde totaal van de risicoposten.</p>

² Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

	<p>Het gerapporteerde cijfer is hetzelfde in zowel de MREL-kolom als de TLAC-kolom.</p> <p>Het houdt rekening met het effect van overgangsbepalingen op eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, het totaal van risicoposten en de vereisten zelf. Er wordt geen rekening gehouden met de instructies voor aanvullend eigen vermogen van artikel 104 ter van Richtlijn 2013/36/EU, noch met het gecombineerde buffervereiste van artikel 128, eerste alinea, punt 6), van die richtlijn.</p>
0410	<p><u>Gecombineerd buffervereiste (%)</u></p> <p>Artikel 128, eerste alinea, punt 6), van Richtlijn 2013/36/EG</p> <p>Het gecombineerd buffervereiste wordt uitgedrukt als een percentage van het totaal van de risicoposten.</p>
0420	<p><u>waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer.</p>
0430	<p><u>waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake contracyclische buffer.</p>
0440	<p><u>waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake systeemrisicobuffer.</p>
0450	<p><u>waarvan: buffer inzake mondiaal systeemrelevante instelling (MSI-buffer) of andere systeemrelevante instelling (ASI-buffer)</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake MSI- of ASI-buffer.</p>
0460	<p><u>Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van andere instellingen</u></p> <p>De in deze rij en in de rijen 0470 tot en met 0490 gerapporteerde posities worden bepaald aan de hand van de beginselen die zijn uiteengezet in artikel 72 nonies van Verordening (EU) nr. 575/2013 (netto lange posities, doorkijkbenadering).</p>
0470	<p><u>Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van MSI's</u></p> <p>Bedrag van het bezit aan in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met uitzondering van instrumenten overeenkomstig artikel 72 ter, leden 3, 4 en 5, van die verordening, die door MSI's worden uitgegeven.</p>

0480	<p><u>Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van ASI's</u></p> <p>Bedrag van het bezit aan in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die door ASI's worden uitgegeven.</p> <p>Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van ASI's die tegelijkertijd MSI's zijn, worden niet in deze rij gerapporteerd, maar alleen in rij 0470.</p>
0490	<p><u>Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van andere instellingen</u></p> <p>Bedrag van het bezit aan in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die worden uitgegeven door instellingen die geen MSI's of ASI's zijn.</p>
0500	<p><u>Uitgesloten passiva</u></p> <p>Artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
0600	<p><u>Ad-hoctoestemmingen voor in aanmerking komende passivabestanddelen: Vooraf bepaald bedrag</u></p> <p>In deze rij worden bedragen gerapporteerd die vallen onder een voorafgaande ad-hoctoestemming om specifieke in aanmerking komende passiva-instrumenten op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen overeenkomstig artikel 78 bis, lid 1, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 32 ter, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014. Dit omvat zowel benutte als onbenutte bedragen.</p>
0610	<p><u>Algemene toestemmingen voor in aanmerking komende passivabestanddelen: Vooraf bepaald bedrag</u></p> <p>In deze rij worden bedragen gerapporteerd die vallen onder een algemene voorafgaande toestemming om specifieke in aanmerking komende passiva-instrumenten op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen overeenkomstig artikel 78 bis, lid 1, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 32 ter, leden 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014. Dit omvat zowel benutte als onbenutte bedragen.</p>

2.2. M 03.00 – Interne MREL en interne TLAC (ILAC)

2.2.1. Algemene opmerkingen

9. Template M 03.00 geeft het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva weer ten behoeve van:
 - (a) het vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU (intern MREL); en

- (b) het niet-EU-MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat geldt voor dochterondernemingen van wezenlijk belang van MSI's uit derde landen overeenkomstig artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 (intern TLAC).

10. De kolom voor het interne MREL wordt ingevuld door entiteiten waarvoor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig de artikelen 45 en 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU geldt. Alleen de entiteiten die het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, rapporteren items met betrekking tot het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC).

2.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<u>Intern MREL</u> Artikelen 45 en 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU.
0020	<u>Intern TLAC</u> Artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<u>Toepassingsniveau</u> Indien de entiteit op individuele basis aan het interne MREL onderworpen is en, in voorkomend geval, de toepasselijke TLAC, vermeldt zij "individueel". Indien de entiteit op geconsolideerde basis aan het interne MREL onderworpen is en, in voorkomend geval, de toepasselijke TLAC, vermeldt zij "geconsolideerd".
0100 – 0110	<u>Totaal risicoposten en totale blootstellingsmaatstaf</u>
0100	<u>Totaal risicoposten (TREA)</u> Artikel 45, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU, artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het in deze rij gerapporteerde totaal van de risicoposten is het totaal van de risicoposten dat als basis dient voor de inachtneming van de vereisten van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU of artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naargelang.
0110	<u>Totale blootstellingsmaatstaf (TEM)</u> Artikel 45, lid 2, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU, artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. De in deze rij gerapporteerde totale blootstellingsmaatstaf is de totale blootstellingsmaatstaf die als basis dient voor de inachtneming van de

	vereisten van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU of artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naargelang.
0200 – 0295	<u>In aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u>
0200	<p><u>In aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u></p> <p><i>Intern MREL</i></p> <p>De som van in aanmerking komend eigen vermogen, in aanmerking komende passiva en garanties die mogen meetellen voor het interne MREL overeenkomstig artikel 45 septies, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU, mede rekening houdende (in voorkomend geval) met artikel 89, lid 2, vierde alinea, van die richtlijn.</p> <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p>Het in deze rij gerapporteerde bedrag is het bedrag verkregen na de aftrekkingen overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p><i>Intern TLAC</i></p> <p>In aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva die, overeenkomstig artikel 92 ter, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, mogen meetellen voor het interne TLAC. Het in deze rij gerapporteerde bedrag is het bedrag verkregen na de aftrekkingen overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0210	<p><u>In aanmerking komend eigen vermogen</u></p> <p>De som van tier 1-kernkapitaal, in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal en in aanmerking komend tier 2-kapitaal.</p> <p>In het geval van het interne MREL worden de in artikel 89, lid 2, vierde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde instrumenten opgenomen in deze rij en in de rijen 0230 en 0240, al naargelang.</p> <p>Instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, worden alleen in deze rij en in de rijen 0230 en 0240 opgenomen indien zij aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoen.</p>
0220	<p><u>Tier 1-kernkapitaal</u></p> <p>Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0230	<p><u>In aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal</u></p> <p>Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p><i>Intern MREL</i></p> <p>Instrumenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij aan de criteria van artikel 45 septies, lid 2, punt b), ii), van Richtlijn 2014/59/EU voldoen.</p> <p><i>Intern TLAC</i></p>

	Instrumenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij aan de criteria van artikel 92 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen.
0240	<p><u>In aanmerking komend tier 2-kapitaal</u></p> <p>Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p><i>Intern MREL</i></p> <p>Instrumenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij aan de criteria van artikel 45 septies, lid 2, punt b), ii), van Richtlijn 2014/59/EU voldoen.</p> <p><i>Intern TLAC</i></p> <p>Instrumenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij aan de criteria van artikel 92 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen.</p>
0250	<u>In aanmerking komende passiva en garanties</u>
0260	<p><u>In aanmerking komende passiva (met uitsluiting van garanties)</u></p> <p><i>Intern MREL</i></p> <p>In aanmerking komende passiva die aan de voorwaarden van artikel 45 septies, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU voldoen, mede rekening houdende (in voorkomend geval) met artikel 89, lid 2, vierde alinea, van die richtlijn.</p> <p>In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoet.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrek van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming op in aanmerking komende passiva-instrumenten ziet.</p> <p><i>Intern TLAC</i></p> <p>Het bedrag aan in aanmerking komende passiva wordt overeenkomstig artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekend indien die passiva aan de voorwaarden van artikel 92 ter, lid 3, van die verordening voldoen.</p> <p>De te rapporteren bedragen zijn de bedragen vóór aftrek van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming op in aanmerking komende passiva-instrumenten ziet.</p>
0265	<p><u>(-) Eigen in aanmerking komende passiva-instrumenten: Onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming</u></p> <p>De volgende bedragen worden in deze rij gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten; (ii) onbenutte GPP-bedragen, voor zover die toestemming ziet op in aanmerking komende passiva-instrumenten.

0270	<p><u>Garanties afgegeven door de af te wikkelen entiteit en toegestaan door de afwikkelingsautoriteit</u></p> <p>Wanneer de afwikkelingsautoriteit van de dochteronderneming de rapporterende entiteit toestaat om met garanties aan het interne MREL te voldoen, wordt het bedrag gerapporteerd van de garanties die door af te wikkelen entiteit worden afgegeven en die aan alle voorwaarden van artikel 45 septies, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU voldoen.</p>
0280	<p><u>Pro-memorieposten: Door zekerheden gedekte deel garantie</u></p> <p>Het deel van de in rij 0270 gerapporteerde garantie dat overeenkomstig artikel 45 septies, lid 5, punt c), van Richtlijn 2014/59/EU wordt gedekt door middel van een financiële zekerheidsovereenkomst.</p>
0290	<p><u>(-) Eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten uitgegeven door niet af te wikkelen entiteiten van dezelfde af te wikkelen groep</u></p> <p>In deze rij wordt het bezit aan eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 72 sexies, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 45 quater, lid 2 bis, vijfde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU moet worden afgetrokken.</p> <p>Voor het berekenen van de aftrekkingen overeenkomstig artikel 45 quater, lid 2 bis, van Richtlijn 2014/59/EU wordt de in rij 0630 gerapporteerde ratio gebruikt.</p>
0293	<p><u>(-) waarvan: Eigenvermogensinstrumenten uitgegeven door te liquideren entiteiten</u></p> <p>Hier worden de beleggingen gerapporteerd in de door te liquideren entiteiten van dezelfde af te wikkelen groep uitgegeven eigenvermogensinstrumenten waarvoor de afwikkelingsautoriteit niet overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU een minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva heeft bepaald en die overeenkomstig artikel 45 quater, lid 2 bis, vijfde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU moeten worden afgetrokken.</p> <p>Voor het berekenen van de aftrekkingen overeenkomstig artikel 45 quater, lid 2 bis, van Richtlijn 2014/59/EU wordt de in rij 0630 gerapporteerde ratio gebruikt.</p>
0295	<p><u>Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat in aanmerking komende passiva overschrijdt</u></p> <p>In aanmerking komende passiva kunnen niet negatief zijn, maar het bedrag van de aftrekkingen van in aanmerking komende passivabestanddelen kan wel hoger uitkomen dan het bedrag aan in aanmerking komende passivabestanddelen. Wanneer dit het geval is, moeten de in aanmerking komende passiva gelijk zijn aan nul, en moeten de dat niveau overschrijdende aftrekkingen, overeenkomstig artikel 66, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013, van tier 2 worden afgetrokken.</p>

	Op deze manier wordt gewaarborgd dat de in rij 0251 gerapporteerde in aanmerking komende passiva nooit minder dan nul zijn.
0400 – 0440	<u>Ratio's van in aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u>
0400	<u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TREA-percentage</u> Bedragen aan in aanmerking komend eigen vermogen, in aanmerking komende passiva en toegestane garanties van de rapporterende entiteit die meetellen voor, respectievelijk, het interne MREL en het interne TLAC, uitgedrukt als percentage van het overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten (TREA).
0410	<u>waarvan: toegestane garanties</u> Bedrag aan in aanmerking komend eigen vermogen, in aanmerking komende passiva en toegestane garanties van de rapporterende entiteit die door de af te wikkelen entiteit afgegeven garanties zijn en die door de afwikkelingsautoriteit overeenkomstig artikel 45 septies, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU zijn erkend, dat meetelt voor het interne MREL uitgedrukt als percentage van het overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten.
0420	<u>Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TEM-percentage</u> Bedragen aan in aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van de rapporterende entiteit die meetellen voor, respectievelijk, het interne MREL en het interne TLAC, uitgedrukt als percentage van de overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van die verordening berekende totale blootstellingsmaatstaf (TEM).
0430	<u>waarvan: toegestane garanties</u> Bedrag aan in aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van de rapporterende entiteit die door de af te wikkelen entiteit afgegeven garanties zijn en die door de afwikkelingsautoriteit overeenkomstig artikel 45 septies, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU zijn erkend, dat meetelt voor het interne MREL, uitgedrukt als percentage van de overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totale blootstellingsmaatstaf.
0440	<u>Tier 1-kernkapitaal (%) beschikbaar nadat aan de vereisten voor de entiteit is voldaan</u> Het bedrag aan tier 1-kernkapitaal, gelijk aan nul of positief, dat beschikbaar is nadat aan elk van de vereisten van artikel 141 bis, lid 1, punten a), b) en c), van Richtlijn 2013/36/EU is voldaan, en het hoogste van: a) in voorkomend geval, het toepasselijke interne TLAC-vereiste overeenkomstig artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, indien dit overeenkomstig artikel 92 ter, lid 1, van die verordening wordt berekend als 90 % van het vereiste van artikel 92 bis, lid 1, punt a), van die verordening;

	<p>b) het interne MREL-vereiste overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU, indien dit overeenkomstig artikel 45, lid 2, punt a), van die richtlijn wordt berekend.</p> <p>Het beschikbare tier 1-kernkapitaal wordt uitgedrukt als percentage van het in rij 0100 gerapporteerde totaal van de risicoposten.</p> <p>Het gerapporteerde cijfer is hetzelfde in zowel de kolom voor het interne MREL als die voor het interne TLAC.</p> <p>Het houdt rekening met het effect van overgangsbepalingen op eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, het totaal van risicoposten en de vereisten zelf. Er wordt geen rekening gehouden met de instructies voor aanvullend eigen vermogen van artikel 104 ter van Richtlijn 2013/36/EU, noch met het gecombineerde buffervereiste van artikel 128, eerste alinea, punt 6), van die richtlijn.</p>
0500 – 0550	<u>Pro-memorieposten</u>
0500	<p><u>Gecombineerd buffervereiste (%)</u></p> <p>Artikel 128, eerste alinea, punt 6), van Richtlijn 2013/36/EG</p> <p>Het gecombineerd buffervereiste wordt uitgedrukt als een percentage van het totaal van de risicoposten.</p>
0510	<p><u>waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer.</p>
0520	<p><u>waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake contracyclische buffer.</p>
0530	<p><u>waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake systeemrisicobuffer.</p>
0540	<p><u>waarvan: buffer inzake mondiaal systeemrelevante instelling (MSI-buffer) of andere systeemrelevante instelling (ASI-buffer)</u></p> <p>Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake MSI- of ASI-buffer.</p>
0550 – 0600	<p><u>Andere bail-inbare passiva</u></p> <p>Entiteiten die, op de datum van de rapportage van die informatie, bedragen aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva aanhouden die ten minste 150 % van het in artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde vereiste belopen, zijn vrijgesteld van de rapportage van de informatie in de</p>

	<p>rijen 0550 tot en met 0600. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie op vrijwillige basis in deze template te rapporteren.</p> <p>Onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming, voor zover de toestemming op een in aanmerking komend passiva-instrument ziet, worden voor deze rijen beschouwd als andere bail-inbare passiva.</p>
0550	<p><u>Andere bail-inbare passiva</u></p> <p>Het bedrag aan bail-inbare passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71), van Richtlijn 2014/59/EU die niet in aanmerking komen om aan de vereisten van de artikelen 45 en 45 septies van die richtlijn te voldoen.</p>
0560	<p><u>Waarvan: onder het recht van een derde land vallend</u></p> <p>Het bedrag aan andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0570	<p><u>Waarvan: met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU</u></p> <p>Het bedrag aan andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen en die een afschrijvings- en omzettingsclausule bevatten als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU.</p>
0580 – 0600	<p><u>Uitsplitsing andere bail-inbare passiva naar resterende looptijd</u></p>
0580	Resterende looptijd van < 1 jaar
0590	Resterende looptijd van ≥ 1 jaar en < 2 jaar
0600	Resterende looptijd van ≥ 2 jaar
0610	<p><u>Uitgesloten passiva</u></p> <p>Artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
0620	<p><u>Eigenvermogensinstrumenten uitgegeven door te liquideren entiteiten van dezelfde af te wikkelen groep</u></p> <p>Het bezit aan eigenvermogensinstrumenten uitgegeven door niet af te wikkelen entiteiten die te liquideren entiteiten zijn en deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep en waarvoor de afwikkelingsautoriteit geen minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU heeft bepaald.</p> <p>Dit bedrag wordt in deze rij gerapporteerd, ongeacht of de voorwaarden van artikel 45 quater, lid 2 bis, vijfde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU zijn vervuld.</p>
0630	<p><u>Ratio tussen het bezit aan door te liquideren entiteiten uitgegeven eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</u></p> <p>Artikel 45 quater, lid 2 bis, van Richtlijn 2014/59/EU.</p>

	<p>Deze ratio wordt alleen berekend voor de inleverdatum 31 december. Voor de overige referentiedata wordt de per 31 december van het voorgaande jaar berekende ratio gerapporteerd.</p> <p>De ratio wordt als volgt gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Teller: Het gemiddelde van de twaalf maandwaarden van het betrokken kalenderjaar voor het bezit aan eigenvermogensinstrumenten uitgegeven door niet af te wikkelen entiteiten die te liquideren entiteiten zijn en deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep en waarvoor de afwikkelingsautoriteit geen minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU heeft bepaald. – Noemer: Het gemiddelde van de twaalf maandwaarden van het betrokken kalenderjaar voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva van de rapporterende entiteit, berekend zonder rekening te houden met de aftrekkingen van het bezit aan eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig artikel 45 quater, lid 2 bis, vijfde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU.
--	---

2.3. M 04.00 – Financieringsstructuur van in aanmerking komende passiva (LIAB-MREL)

2.3.1. Algemene opmerkingen

11. In deze template wordt informatie opgevraagd over de financieringsstructuur van de in aanmerking komende passiva van entiteiten waarvoor het MREL geldt. De in aanmerking komende passiva worden uitgesplitst naar soort passiva en looptijd.
12. Entiteiten rapporteren in deze template alleen passiva die in aanmerking komen om te voldoen aan het in Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL / intern MREL)
13. Wanneer de rapporterende entiteit een af te wikkelen entiteit is, worden in aanmerking komende passiva zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 71 bis, van Richtlijn 2014/59/EU gerapporteerd vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming. In het geval van in aanmerking komende passiva die onder het recht van een derde land vallen, worden alleen de passiva opgenomen die aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoen.
14. Wanneer de rapporterende entiteit een entiteit niet zijnde een af te wikkelen entiteit is, rapporteert zij in deze template in aanmerking komende passiva als bedoeld in artikel 45 septies, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU, mede rekening houdende (in voorkomend geval) met artikel 89, lid 2, vierde alinea, van die richtlijn – vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming. In het geval van instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, wordt het instrument alleen in deze rij opgenomen indien het aan de vereisten van artikel 55 van die richtlijn voldoet.

15. De uitsplitsing naar type passiva is gebaseerd op dezelfde reeks typen passiva die bij de rapportage ten behoeve van de afwikkelingsplanning overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 worden gebruikt. Verwijzingen naar die uitvoeringsverordening worden gegeven om de verschillende soorten passiva te definiëren.
16. Wanneer een uitsplitsing naar looptijd wordt gevraagd, is de resterende looptijd de tijd tot de contractuele vervaldatum of, overeenkomstig de voorwaarden van artikel 72 quater, lid 2 of 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, de vroegst mogelijke datum waarop de optie kan worden uitgeoefend. Bij tussentijdse betalingen van de hoofdsom wordt deze opgesplitst en toegewezen aan de overeenkomstige looptijdsegmenten. In voorkomend geval wordt de looptijd afzonderlijk in aanmerking genomen voor zowel de hoofdsom als de opgelopen rente.

2.3.2. Instructies voor specifieke posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0100	<u>IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA</u>
0200	<u>Deposito's, niet gedekt en niet preferent ≥ 1 jaar</u> Deposito's, niet gedekt en niet preferent, zoals gedefinieerd voor rij 0320 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0210	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0220	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0230	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>
0300	<u>Niet door zekerheden gedekte passiva ≥ 1 jaar</u> Niet door zekerheden gedekte passiva, zoals gedefinieerd voor rij 0340 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0310	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0320	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0330	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>
0400	<u>Structured notes ≥ 1 jaar</u> Structured notes, zoals gedefinieerd voor rij 0350 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0410	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0420	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0430	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>

0500	<u>Niet-achtergestelde ongedekte passiva ≥ 1 jaar</u> Niet-achtergestelde ongedekte passiva, zoals gedefinieerd voor rij 0360 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0510	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0520	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0530	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>
0600	<u>Niet-achtergestelde niet-preferente passiva ≥ 1 jaar</u> Niet-achtergestelde niet-preferente passiva, zoals gedefinieerd voor rij 0365 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0610	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0620	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0630	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>
0700	<u>Achtergestelde passiva (niet erkend als eigen vermogen) ≥ 1 jaar</u> Achtergestelde ongedekte passiva, zoals gedefinieerd voor rij 0370 van template Z 02.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0710	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0720	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0730	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>
0800	<u>Andere voor MREL in aanmerking komende passiva ≥ 1 jaar</u> Alle andere instrumenten die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen.
0810	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar</u>
0820	<u>waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar</u>
0830	<u>waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen</u>

3. Rangorde schuldeisers

17. De templates M 05.00 en M 06.00 geven de rangorde van in aanmerking komende passiva binnen de schuldeisershiërarchie weer. Deze beide templates worden steeds op individueel niveau gerapporteerd.
18. In het geval van entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, wordt het aan elke rang toe te delen bedrag in voorkomend geval verder opgesplitst in aan

de af te wikkelen entiteit verschuldigde bedragen en overige bedragen die niet aan de af te wikkelen entiteit verschuldigd zijn.

19. De rangorde loopt op van laagste naar hogere rang (van “junior” naar “senior”). Voor iedere rang wordt een rij toegevoegd, totdat het in aanmerking komende passivum met de minste achterstelling en alle passiva die daarmee dezelfde rang delen, zijn gerapporteerd.

3.1. M 05.00 – Rangorde schuldeisers (entiteit niet zijnde een af te wikkelen entiteit)

3.1.1. Algemene opmerkingen

20. Entiteiten die onder de verplichting vallen om te voldoen aan het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren in deze template:
- (a) tier 1-kernkapitaalbestanddelen als bedoeld in artikel 26 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - (b) aanvullend tier 1-bestanddelen als bedoeld in artikel 51 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - (c) tier 2-instrumenten en het daarmee samenhangende agio, als bedoeld in artikel 62, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van het geamortiseerde deel van het instrument dat niet erkend is voor het voldoen aan de vereisten van artikel 92 of artikel 92 ter van die verordening of artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU; en
 - (d) passiva-instrumenten die in aanmerking komen om aan het interne MREL te voldoen;
 - (e) andere bail-inbare passiva;
 - (f) van bail-in uitgesloten passiva; die passiva worden opgenomen voor zover zij dezelfde rang hebben als of een lagere rang dan instrumenten die zijn opgenomen in het bedrag aan in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL.
21. Bedragen van instrumenten die overeenkomstig toepasselijke overgangsbepalingen kwalificeren voor het voldoen aan de vereisten van artikel 92 of artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU, worden ook meegeteld voor de in punt 20 vermelde groep instrumenten en bestanddelen.
22. De bedragen aan in punt 20, a), b) en c), bedoelde instrumenten zijn het bedrag na aftrekking van het bezit aan eigen instrumenten als bedoeld in artikel 36, lid 1, punt f), artikel 56, punt a), en artikel 66, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
23. De bedragen aan in punt 20, a) tot en met d), bedoelde instrumenten zijn het bedrag vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming.

24. Entiteiten die niet het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 hoeven na te leven, doch overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU het vereiste van artikel 45 van die richtlijn moeten naleven, rapporteren in deze template de instrumenten en het item vermeld in punt 20 van deze afdeling, met uitzondering van de in punt f) van dat punt bedoelde passiva die van bail-in zijn uitgesloten.
25. In afwijking van punt 24 kunnen die entiteiten ervoor kiezen om voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva even breed te rapporteren als aangeven in punt 20.
26. Entiteiten die, op de datum van de rapportage van die informatie, bedragen aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva aanhouden die ten minste 150 % van het in artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde vereiste belopen, zijn vrijgesteld van de rapportage van informatie over andere bail-inbare passiva. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie over andere bail-inbare passiva op vrijwillige basis in deze template te rapporteren.
27. Met de combinatie van de kolommen 0010 en 0020 worden alle rijen in de template op unieke wijze geïdentificeerd.

3.1.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<p><u>Rang bij insolventie</u></p> <p>Het nummer van de rang bij insolventie binnen de schuldeisershiërarchie van de rapporterende entiteit wordt gerapporteerd, te beginnen met de laagste rang.</p> <p>De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt.</p>
0020	<p><u>Type schuldeiser</u></p> <p>Het type schuldeiser is een van de volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> - “Af te wikkelen entiteit” Deze vermelding kiezen om bedragen te rapporteren die direct of indirect door de af te wikkelen entiteit verschuldigd zijn via entiteiten langs de eigendomsketen, in voorkomend geval. - “Entiteiten niet zijnde de af te wikkelen entiteit” Deze vermelding kiezen om de door andere schuldeisers verschuldigde bedragen te rapporteren (in voorkomend geval).
0030	<p><u>Beschrijving rang bij insolventie</u></p> <p>De beschrijving opgenomen in de door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie gepubliceerde rangorde bij insolventie, wanneer een gestandaardiseerde lijst met een dergelijke beschrijving beschikbaar is. Anders, een eigen beschrijving per instelling van de rang bij insolventie, met</p>

	vermelding van ten minste het belangrijkste type instrument in de desbetreffende rang bij insolventie.
0040	<p><u>Passiva en eigen vermogen</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen, in aanmerking komende passiva en, in voorkomend geval, andere bail-inbare passiva dat wordt toegewezen aan de in kolom 0010 vermelde rang bij insolventie, wordt hier gerapporteerd.</p> <p>In voorkomend geval omvat deze kolom ook passiva die van bail-in zijn uitgesloten voor zover deze een rang hebben die lager is dan of gelijk aan die van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva.</p> <p>In het geval van de in punt 24 bedoelde entiteiten wordt deze kolom niet ingevuld, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 25 toe te passen.</p>
0050	<p><u>Waarvan: uitgesloten passiva</u></p> <p>Bedrag aan overeenkomstig artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 44, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU uitgesloten passiva. Indien de afwikkelingsautoriteit heeft besloten passiva overeenkomstig artikel 44, lid 3, van die richtlijn uit te sluiten, worden die uitgesloten passiva ook in deze rij gerapporteerd.</p> <p>In het geval van de in punt 24 bedoelde entiteiten wordt deze kolom niet ingevuld, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 25 toe te passen.</p>
0060	<p><u>Passiva en eigen vermogen minus uitgesloten passiva</u></p> <p>Bij het invullen van kolom 0040 rapporteren entiteiten het bedrag aan passiva en eigen vermogen, zoals gerapporteerd in kolom 0040, verminderd met het in kolom 0050 gerapporteerde bedrag aan uitgesloten passiva.</p> <p>Wanneer entiteiten kolom 0040 niet invullen, rapporteren zij in deze kolom eigen vermogen en passiva die voor het interne MREL in aanmerking komen. Andere bail-inbare passiva worden in deze kolom gerapporteerd op de in punt 26 bepaalde voorwaarden.</p>
0070	<p><u>waarvan: eigen vermogen en in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat overeenkomstig artikel 45 septies, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU meetelt voor het interne MREL, wordt hier gerapporteerd.</p>
0080 – 0110	<p><u>waarvan: met een resterende looptijd van</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het interne MREL, zoals gerapporteerd in kolom 0070, wordt uitgesplitst naar resterende looptijd van de verschillende instrumenten en items. Eeuwigdurende instrumenten en items worden niet meegenomen in deze uitsplitsing, maar worden afzonderlijk gerapporteerd in kolom 0120.</p>
0080	<u>≥ 1 jaar < 2 jaar</u>
0090	<u>≥ 2 jaar < 5 jaar</u>

0100	<u>≥ 5 jaar < 10 jaar</u>
0110	<u>≥ 10 jaar</u>
0120	<u>Waarvan: eeuwigdurende effecten</u> Eeuwigdurende effecten en alle tier 1-kernkapitaalbestanddelen, alsmede het agio van aanvullend tier 1-bestanddelen en tier 2-instrumenten die onder deze template vallen, worden in deze kolom opgenomen.

3.2. M 06.00 – Rangorde schuldeisers (af te wikkelen entiteit) (RANK)

3.2.1. Algemene opmerkingen

28. Entiteiten die onder de verplichting vallen om aan het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 te voldoen, rapporteren in deze template:

- (a) tier 1-kernkapitaalbestanddelen als bedoeld in artikel 26 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- (b) aanvullend tier 1-bestanddelen als bedoeld in artikel 51 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- (c) tier 2-instrumenten en het daarmee samenhangende agio, als bedoeld in artikel 62, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van het geamortiseerde deel van het instrument dat niet erkend is voor het voldoen aan de vereisten van artikel 92 of artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU;
- (d) passiva-instrumenten die in aanmerking komen om aan het interne MREL te voldoen;
- (e) andere bail-inbare passiva;
- (f) van bail-in uitgesloten passiva; die passiva worden opgenomen voor zover zij dezelfde rang hebben als of een lagere rang dan instrumenten die zijn opgenomen in het bedrag aan in aanmerking komende passiva ten behoeve van het MREL.

29. Bedragen van instrumenten die overeenkomstig toepasselijke overgangsbepalingen kwalificeren om te voldoen aan de vereisten van artikel 92 of artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU, worden ook meegeteld voor de in punt 28 vermelde groep instrumenten en bestanddelen.

30. Entiteiten die niet het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 hoeven na te leven, doch overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU het vereiste van artikel 45 van die richtlijn moeten naleven, rapporteren in deze template de instrumenten en de bestanddelen vermeld in punt 28 van deze afdeling, met uitzondering van de in f) van dat punt bedoelde passiva die van bail-in zijn uitgesloten.

31. In afwijking van punt 30 kunnen die entiteiten ervoor kiezen om voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva even breed te rapporteren als aangeven in punt 28.
32. De bedragen aan in punt 28, a), b) en c), bedoelde instrumenten zijn het bedrag na aftrekking van het bezit aan eigen instrumenten als bedoeld in artikel 36, lid 1, punt f), artikel 56, punt a), en artikel 66, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
33. De bedragen aan in punt 28, a) tot en met d), bedoelde instrumenten zijn het bedrag vóór aftrekking van onbenutte bedragen met voorafgaande toestemming.
34. Entiteiten die, op de datum van de rapportage van die informatie, bedragen aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva aanhouden die ten minste 150 % van het in artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde vereiste belopen, zijn vrijgesteld van de rapportage van informatie over andere bail-inbare passiva. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie over andere bail-inbare passiva op vrijwillige basis in deze template te rapporteren.

3.2.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010	<p><u>Rang bij insolventie</u></p> <p>Zie de instructies voor kolom 0010 van template M 05.00</p> <p>Deze kolom is een identificatiecode van een rij en is uniek voor alle rijen in de template.</p>
0020	<p><u>Beschrijving rang bij insolventie</u></p> <p>Zie de instructies voor kolom 0030 van template M 05.00</p>
0030	<p><u>Passiva en eigen vermogen</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen, in aanmerking komende passiva en, in voorkomend geval, andere bail-inbare passiva dat wordt toegewezen aan de in kolom 0010 vermelde rang bij insolventie, wordt hier gerapporteerd.</p> <p>In voorkomend geval omvat deze kolom ook passiva die van bail-in zijn uitgesloten voor zover deze een rang hebben die lager is dan of gelijk aan die van in aanmerking komende passiva.</p> <p>In het geval van de in punt 30 bedoelde entiteiten wordt deze kolom niet ingevuld, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 31 toe te passen.</p>
0040	<p><u>Waarvan: uitgesloten passiva</u></p> <p>Bedrag aan overeenkomstig artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 44, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU uitgesloten passiva.</p> <p>In het geval van de in punt 30 bedoelde entiteiten wordt deze kolom niet ingevuld, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 31 toe te passen.</p>

0050	<p><u>Passiva en eigen vermogen minus uitgesloten passiva</u></p> <p>Bij het invullen van kolom 0030 rapporteren entiteiten het bedrag aan passiva en eigen vermogen, zoals gerapporteerd in kolom 0030, verminderd met het in kolom 0040 gerapporteerde bedrag aan uitgesloten passiva.</p> <p>Wanneer entiteiten kolom 0030 niet invullen, rapporteren zij in deze kolom eigen vermogen en passiva die in aanmerking komen voor het MREL. Andere bail-inbare passiva worden in deze kolom gerapporteerd op de in punt 34 bepaalde voorwaarden.</p>
0060	<p><u>waarvan: eigen vermogen en passiva die potentieel in aanmerking komen om aan MREL te voldoen</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat in aanmerking komt om overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU aan de vereisten van artikel 45 van die richtlijn te voldoen.</p>
0070 – 0100	<p><u>waarvan: met een resterende looptijd van</u></p> <p>Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat in aanmerking komt om overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU aan de vereisten van artikel 45 van die richtlijn te voldoen, zoals gerapporteerd in kolom 0060, wordt uitgesplitst naar resterende looptijd van de verschillende instrumenten en items. Eeuwigdurende instrumenten en items worden niet meegenomen in deze uitsplitsing, maar worden afzonderlijk gerapporteerd in kolom 0110.</p>
0070	<u>≥ 1 jaar < 2 jaar</u>
0080	<u>≥ 2 jaar < 5 jaar</u>
0090	<u>≥ 5 jaar < 10 jaar</u>
0100	<u>≥ 10 jaar</u>
0110	<p><u>Waarvan: eeuwigdurende effecten</u></p> <p>Eeuwigdurende effecten en alle tier 1-kernkapitaalbestanddelen, alsmede het agio van aanvullend tier 1-bestanddelen en tier 2-instrumenten die onder deze template vallen, worden in deze kolom opgenomen.</p>

4. M 07.00 – Onder het recht van een derde land vallende instrumenten (MTCI)

4.1. Algemene opmerkingen

35. Template M 07.00 geeft een uitsplitsing per contract van instrumenten die ten behoeve van het MREL als eigen vermogen en in aanmerking komende passiva kwalificeren. Alleen instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, worden in deze template gerapporteerd.
36. Wat betreft in aanmerking komende passiva die niet achtergesteld zijn aan uitgesloten passiva, rapporteren entiteiten alleen effecten die fungibele, verhandelbare financiële instrumenten zijn, met uitzondering van leningen en deposito's.

37. In het geval van instrumenten die gedeeltelijk kwalificeren voor twee verschillende klassen eigen vermogen of in aanmerking komende passiva, wordt het instrument tweemaal gerapporteerd om de aan de verschillende kapitaalklassen toegewezen bedragen afzonderlijk weer te geven.
38. De combinatie van de kolommen 0020 (Code uitgevende entiteit), 0040 (Identificatiecode contract) en 0070 (Type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva) vormt een identificatiecode van een rij, die voor elke in deze template te rapporteren rij uniek moet zijn.

4.2. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
0010 – 0030	<p><u>Uitgevende entiteit</u></p> <p>Wanneer de informatie wordt gerapporteerd ten aanzien van een af te wikkelen groep, wordt de entiteit van de groep die het betrokken instrument heeft uitgegeven, vermeld. Wanneer de informatie wordt gerapporteerd ten aanzien van één af te wikkelen entiteit, is de uitgevende entiteit de rapporterende entiteit zelf.</p>
0010	<p><u>Naam</u></p> <p>Naam van de entiteit die het eigenvermogensinstrument of het in aanmerking komende passiva-instrument heeft uitgegeven.</p>
0020	<p><u>Code</u></p> <p>Code van de entiteit die het eigenvermogensinstrument of het in aanmerking komende passiva-instrument heeft uitgegeven.</p> <p>De code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke entiteit waarvoor wordt gerapporteerd. Voor instellingen is de 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 en wordt consequent gebruikt in de verschillende templates en in de tijd. De code moet steeds een waarde hebben.</p>
0030	<p><u>Type code</u></p> <p>De instellingen identificeren het in kolom 0020 gerapporteerde type code als “LEI-code” of “niet-LEI-code”. Het type code wordt steeds gerapporteerd.</p>
0040	<p><u>Identificatiecode contract</u></p> <p>De identificatiecode van het instrument, zoals een CUSIP-, ISIN- of Bloomberg-identificatiecode voor onderhandse plaatsing, wordt gerapporteerd.</p> <p>Dit item is onderdeel van de identificatiecode van de rij.</p>
0050	<p><u>Toepasselijk recht (derde land)</u></p> <p>Het derde land (landen niet zijnde EER-landen) waarvan het recht van toepassing is op het contract (of delen van het contract), wordt hier vermeld.</p>

0060	<p><u>Contractuele erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden</u></p> <p>Hier wordt vermeld of het contract de in artikel 55, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU of artikel 52, lid 1, punten p) en q), en artikel 63, punten n) en o), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde contractuele bepalingen bevat.</p>
0070 – 0080	<p><u>Door regelgeving voorgeschreven behandeling</u></p>
0070	<p><u>Type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva</u></p> <p>Type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva waarvoor het instrument op de referentiedatum kwalificeert. Met overgangsbepalingen betreffende de in aanmerkingneming van instrumenten wordt rekening gehouden. Instrumenten die voor meerdere kapitaalklassen kwalificeren, worden éénmaal per toepasselijke kapitaalklasse gerapporteerd.</p> <p>Het type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva is een van de volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tier 1-kernkapitaal - Aanvullend-tier 1-kapitaal - Tier 2-kapitaal - In aanmerking komende passiva
0080	<p><u>Type instrument</u></p> <p>Welk type instrument wordt vermeld, hangt af van het toepasselijke recht waaronder het is uitgegeven.</p> <p>In het geval van tier 1-kernkapitaalinstrumenten wordt het type instrument gekozen uit de lijst van de overeenkomstig artikel 26, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 door de EBA bekendgemaakte lijst met tier 1-kernkapitaalinstrumenten.</p> <p>Voor eigen vermogen niet zijnde tier 1-kernkapitaal en voor in aanmerking komende passiva wordt het type instrument gekozen uit een lijst van overeenkomstige instrumenten die is bekendgemaakt door de EBA, bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten, voor zover een dergelijke lijst beschikbaar is. Wanneer geen lijsten beschikbaar zijn, geeft de rapporterende entiteit zelf het type instrumenten aan.</p>
0090	<p><u>Bedrag</u></p> <p>Het in eigen vermogen of in aanmerking komende passiva opgenomen bedrag wordt, in het geval van instrumenten die op meerdere niveaus zijn opgenomen, gerapporteerd rekening houdende met het niveau waarop de rapportage ziet. Het bedrag is het betrokken bedrag op de referentiedatum, rekening houdende met het effect van overgangsbepalingen.</p>
0100 – 0110	<p><u>Rang bij normale insolventieprocedures</u></p> <p>De rang van het instrument in normale insolventieprocedures wordt vermeld.</p> <p>Deze bestaat uit de tweeletterige ISO-code van het land waarvan het recht van toepassing is op de rang van het contract (kolom 0100), dat het recht van</p>

	<p>een lidstaat is, en het nummer van de betrokken rang bij insolventie (kolom 0110).</p> <p>De desbetreffende rang bij insolventie wordt bepaald op basis van de door afwikkelings- of andere autoriteiten bekendgemaakte rangorde bij insolventie, wanneer een gestandaardiseerde lijst beschikbaar is.</p>
0120	<p><u>Looptijd</u></p> <p>De looptijd van het instrument wordt in het volgende formaat gerapporteerd: dd/mm/jjjj. In het geval van eeuwigdurende instrumenten wordt de cel niet ingevuld.</p>
0130	<p><u>(Eerst mogelijke) call-datum</u></p> <p>Wanneer de emittent over een call-optie beschikt, wordt de eerste datum gerapporteerd waarop die call kan worden uitgeoefend.</p> <p>Indien de eerst mogelijke call-datum vóór de referentiedatum ligt, wordt die datum gerapporteerd indien de call-optie nog steeds kan worden uitgeoefend. Indien de optie niet meer kan worden uitgeoefend, dan wordt de volgende datum gerapporteerd waarop de call kan worden uitgeoefend.</p> <p>Bij issuer call options zonder gespecificeerde uitoefeningsdatum of bij call-opties die door specifieke gebeurtenissen worden getriggerd, wordt de volgens voorzichtige schattingen waarschijnlijke call-datum gerapporteerd.</p> <p>Met regulatory call options of tax call options wordt in deze kolom geen rekening gehouden.</p>
0140	<p><u>Regulatory call (J/N)</u></p> <p>Hier wordt vermeld of de emittent een call-optie in bezit heeft die kan worden uitgeoefend wanneer zich een regulatory event voordoet dat van invloed is op de vraag of het contract in aanmerking komt voor het MREL.</p>

“