BIJLAGE XIV — Instructies voor de templates over liquiditeitsvereisten

**Instructies over tabel EU LIQA betreffende het liquiditeitsrisicobeheer en over template EU LIQ1 betreffende de liquiditeitsdekkingsratio**

1. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) 575/2013[[1]](#footnote-1) vallen, maken de in artikel 451 bis van Verordening (EU) 575/2013 bedoelde informatie openbaar door tabel EU LIQB, template EU LIQ1 en tabel EU LIQB in te vullen.

**Tabel EU LIQA — Liquiditeitsrisicobeheer**

1. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, maken de in artikel 451 bis, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar aan de hand van de instructies die in deze bijlage zijn verstrekt voor het invullen van tabel EU LIQA in bijlage XIII bij deze uitvoeringsverordening.
2. Voor tabel EU LIQA beschouwen instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, de tekstvakken in de tabel als vrijetekstvakken. Zij verstrekken de relevante kwalitatieve en kwantitatieve informatie over hun doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer voor het liquiditeitsrisico, naargelang van hun bedrijfsmodellen en liquiditeitsrisicoprofielen, de organisatie en de functies die betrokken zijn bij het beheer van het liquiditeitsrisico overeenkomstig artikel 435, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) van de Commissie met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

**Template EU LIQ1 - Kwantitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio**

1. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, maken de in artikel 451 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar aan de hand van de instructies die hieronder in deze bijlage zijn verstrekt voor het invullen van template EU LIQ1 in bijlage XIII bij de IT-oplossingen van de EBA
2. Bij de openbaarmaking van de informatie die in deze template vereist wordt, vermelden instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, de waarden en cijfers die vereist zijn voor elk van de vier kalenderkwartalen (januari-maart, april-juni, juli-september, oktober-december) die aan de datum van openbaarmaking voorafgaan. Instellingen berekenen deze waarden en cijfers als de gewone gemiddelden van waarnemingen aan het einde van de maand over de twaalf maanden die voorafgaan aan het einde van elk kwartaal.
3. De in template EU LIQ1 vereiste informatie bevat alle posten ongeacht de valuta waarin zij luiden en worden openbaar gemaakt in de rapportagevaluta als gedefinieerd in artikel 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.
4. Voor de berekening van de ongewogen en gewogen instromen en uitstromen en de gewogen HQLA ten behoeve van template EU LIQ1 volgen instellingen de volgende instructies:
5. Instromen/uitstromen: de ongewogen waarde van instromen en uitstromen wordt berekend als de uitstaande saldi van verschillende categorieën of soorten verplichtingen, posten buiten de balanstelling of contractuele vorderingen. De “gewogen” waarde voor instromen en uitstromen wordt berekend als de waarde na toepassing van de instroom- en uitstroompercentages.
6. HQLA: de “gewogen” waarde van liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) wordt berekend als de waarde na toepassing van reductiefactoren.
7. Voor de berekening van de gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsbuffer in post 21 en de gecorrigeerde waarde van de totale netto-uitstromen van kasmiddelen in post 22 van template EU LIQ1, volgen instellingen elk van de onderstaande instructies:
8. de gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsbuffer is de waarde van de totale HQLA na toepassing van zowel reductiefactoren als eventueel geldende begrenzingen;
9. de gecorrigeerde waarde van de netto-uitstromen van kasmiddelen wordt berekend na toepassing van de begrenzing van de instromen, in voorkomend geval.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)**  Instellingen vermelden als gewogen waarde het bedrag van de liquide activa overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie vóór toepassing van het correctiemechanisme als bedoeld in artikel 17, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 2 | **Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten, waarvan:**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde het bedrag van de retaildeposito’s overeenkomstig de artikelen 24 en 25 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de uitstroom van de retaildeposito's overeenkomstig de artikelen 24 en 25 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen verrichten hier openbaarmakingen over retaildeposito’s overeenkomstig artikel 411, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 28, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie vermelden instellingen in de betrokken categorie retaildeposito's ook het bedrag van de uitgegeven notes, obligaties en andere schuldbewijzen die uitsluitend op de retailmarkt worden verkocht en op een retailrekening worden aangehouden. Instellingen houden voor deze categorie verplichtingen rekening met de toepasselijke uitstroompercentages waarin Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie voorziet voor de verschillende categorieën retaildeposito's. |
| 3 | **Stabiele deposito’s**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde de som van het bedrag van de stabiele deposito’s overeenkomstig artikel 24 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de som van de uitstroom van de stabiele deposito's overeenkomstig artikel 24 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen maken hier het deel van de bedragen openbaar van de retaildeposito’s die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG[[3]](#footnote-3) of Richtlijn 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, of deel uitmaken van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is, of worden aangehouden op een betaalrekening overeenkomstig artikel 24, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, waarbij:   * Deze deposito’s voldoen niet aan de criteria voor een hoger uitstroompercentage overeenkomstig artikel 25, leden 2, 3 of 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, en * deze deposito’s werden niet ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast overeenkomstig artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 4 | **Minder stabiele deposito’s**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde de som van het bedrag van de retaildeposito’s overeenkomstig artikel 25, leden 1, 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de som van de uitstroom van de retaildeposito's overeenkomstig artikel 25, leden 1, 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 5 | **Ongedekte wholesalefinanciering**  Instellingen maken de som van de ongewogen en gewogen bedragen openbaar die moeten worden vermeld in rij 6 “Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken”, rij 7 “Niet-operationele deposito's (alle tegenpartijen)” en rij 8 “Ongedekte schuld” van deze template. |
| 6 | **Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde het bedrag van de operationele deposito’s overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de uitstromen van de operationele deposito's overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden hier het deel van de operationele deposito’s, overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61, dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten. Deposito’s die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit het verrichten van primebrokeragediensten worden beschouwd als niet-operationele deposito’s overeenkomstig artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Het deel van de operationele deposito’s dat het bedrag overschrijdt dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten, wordt hier niet vermeld. |
| 7 | **Niet-operationele deposito’s (alle tegenpartijen)**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde het bedrag van de niet-operationele deposito’s overeenkomstig artikel 27, lid 5, artikel 28, lid 1, en artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de uitstroom van de niet-operationele deposito’s overeenkomstig artikel 27, lid 5, artikel 28, lid 1, en artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden hier de deposito’s die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit het verrichten van primebrokeragediensten overeenkomstig artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Het deel van de operationele deposito’s overeenkomstig artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie dat het bedrag overschrijdt dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten, wordt hier niet vermeld. |
| 8 | **Ongedekte schuld**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde het uitstaande saldo aan notes, obligaties en andere schuldbewijzen die door de instelling zijn uitgegeven en niet als retaildeposito's openbaar worden gemaakt overeenkomstig artikel 28, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Dit bedrag omvat eveneens de desbetreffende coupons die in de komende dertig kalenderdagen vervallen.  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de uitstroom van de in de vorige alinea bedoelde notes, obligaties en andere schuldbewijzen. |
| 9 | **Gedekte wholesalefinanciering**  Instellingen vermelden als de gewogen waarde de som van de uitstroom die voortvloeit uit gedekte leningstransacties of kapitaalmarktgerelateerde transacties als bedoeld in artikel 28, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en uit zekerhedenswaps en andere transacties van een zelfde vorm als bedoeld in artikel 28, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 10 | **Aanvullende voorschriften**  De kredietinstellingen maken de som van de ongewogen en gewogen bedragen openbaar die moeten worden vermeld in rij 11 “Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten”, rij 12 “Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten” en rij 13 “Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten” van deze template. |
| 11 | **Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som van de volgende bedragen respectievelijk uitstromen:   * De marktwaarde en relevante uitstromen van andere zekerheden dan zekerheden van niveau 1 die worden gestort voor in bijlage II bij Verordening (EU) 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten, overeenkomstig artikel 30, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * De marktwaarde en relevante uitstromen van zekerheden die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (EHQ), gestort voor in bijlage II bij Verordening (EU) 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten, overeenkomstig artikel 30, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * Het totale bedrag van de additionele uitstromen berekend en ter kennis gebracht van de bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 30, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als uitstromen van wezenlijk belang die het gevolg zijn van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit. * Het bedrag van de uitstromen ten gevolge van de impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties als bedoeld in artikel 30, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en berekend overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/208 van de Commissie[[5]](#footnote-5). * Het bedrag van de uitstromen die over dertig kalenderdagen worden verwacht uit in bijlage II bij Verordening (EU) 575/2013 vermelde contracten en kredietderivaten, als bedoeld in artikel 30, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en berekend overeenkomstig artikel 21 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * De marktwaarde en relevante uitstromen van door de instelling aangehouden overtollige zekerheden die op grond van het contract te allen tijde door de tegenpartij kunnen worden opgevraagd, als bedoeld in artikel 30, lid 6, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * De marktwaarde en relevante uitstromen van zekerheden die binnen dertig kalenderdagen aan een tegenpartij moeten worden gestort, als bedoeld in artikel 30, lid 6, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * De marktwaarde en relevante uitstromen van zekerheden voor overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als liquide aan te merken activa, welke kunnen worden ingeruild voor activa die overeenstemmen met activa die overeenkomstig titel II van dezelfde verordening niet zonder de toestemming van de kredietinstelling als liquide kunnen worden aangemerkt, als bedoeld in artikel 30, lid 6, punt c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 12 | **Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde respectievelijk het bedrag en de uitstromen van het verlies aan financiering uit hoofde van gestructureerde financieringsactiviteiten, als bedoeld in artikel 30, leden 8 tot en met 10, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen gaan uit van een uitstroom van 100 % voor verliezen aan financiële middelen met betrekking tot door activa gedekte effecten, gedekte obligaties en andere gestructureerde financieringsinstrumenten met een looptijd van ten hoogste dertig kalenderdagen, indien deze instrumenten worden uitgegeven door de kredietinstelling zelf, dan wel door doorstroomlichamen of special purpose vehicles die door de kredietinstelling worden gesponsord.  Voor de hier openbaar gemaakte financieringsprogramma’s zijn instellingen die verstrekker zijn van bijbehorende liquiditeitsfaciliteiten, niet verplicht het vervallende financieringsinstrument en de liquiditeitsfaciliteit voor geconsolideerde programma’s dubbel te tellen. |
| 13 | **Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde respectievelijk het bedrag en de uitstroom van de krediet- en liquiditeitsfaciliteiten overeenkomstig artikel 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  Instellingen vermelden hier eveneens de gecommitteerde faciliteiten als bedoeld in artikel 29 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 14 | **Andere contractuele financieringsverplichtingen**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som van de bedragen respectievelijk uitstromen van de volgende posten:   * Op ongedekte basis opgenomen en binnen dertig dagen vervallende activa, als bedoeld in artikel 28, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Voor deze activa is de aanname dat zij volledig worden afgebouwd, wat leidt tot een 100 %-uitstroom. Instellingen vermelden de marktwaarde van op ongedekte basis geleende en binnen dertig dagen vervallende activa, waarbij de kredietinstelling geen eigenaar is van de effecten en deze geen deel uitmaken van de liquiditeitsbuffer van de kredietinstelling. * Door een ongedekte opgenomen effectenlening gedekte shortpositie. Zoals bepaald in artikel 30, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, voegen instellingen een additionele uitstroom toe die overeenstemt met 100 % van de marktwaarde van de effecten of andere activa die short zijn verkocht, tenzij in de voorwaarden waaronder de kredietinstelling deze heeft geleend, is bepaald dat deze pas na dertig kalenderdagen moeten worden teruggegeven. Indien de shortpositie wordt gedekt door een effectenfinancieringstransactie met zekerheidsstelling, gaat de kredietinstelling ervan uit dat deze shortpositie gedurende de periode van dertig kalenderdagen wordt aangehouden en geldt een uitstroom van 0 %. * Uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen. Zoals bepaald in artikel 28, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, maken instellingen het uitstaande bedrag aan uit de eigen bedrijfskosten van de kredietinstelling voortvloeiende verplichtingen openbaar. Deze verplichtingen brengen geen uitstromen teweeg. * Andere in de komende dertig kalenderdagen vervallende en niet in de artikelen 24 tot en met 31 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie opgenomen ongedekte transacties, die 100 % uitstromen meebrengen zoals bepaald in artikel 31 bis, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 15 | **Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som van de bedragen respectievelijk uitstromen van de volgende posten:   * Voor andere producten en diensten als bedoeld in artikel 23 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Instellingen vermelden hier die producten of diensten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Het te vermelden bedrag is het maximumbedrag dat kan worden opgenomen uit die producten of diensten als bedoeld in artikel 23, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * Overschrijding van contractuele verplichtingen om binnen dertig kalenderdagen financiering aan niet-financiële cliënten te verlenen, als bedoeld in artikel 31 bis, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * Interne verrekening van cliëntposities overeenkomstig artikel 30, lid 11, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Instellingen vermelden hier de marktwaarde van de niet-liquide activa van een cliënt die de kredietinstelling, met betrekking tot primebrokeragediensten, heeft gebruikt om de shorttransacties van een andere cliënt af te dekken door deze intern te matchen. |
| 16 | **TOTAAL UITSTROMEN VAN KASMIDDELEN**  Instellingen vermelden de som van de gewogen waarde van de volgende posten aan de hand van deze instructies:   * Rij 2: Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten van deze template; * Rij 5: Ongedekte wholesalefinanciering van deze template; * Rij 9: Gedekte wholesalefinanciering van deze template; * Rij 10: Bijkomende vereisten van deze template; * Rij 14: Andere contractuele financieringsverplichtingen van deze template; * Rij 15: Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen van deze template. |
| 17 | **Gedekte leningstransacties (bv. omgekeerde repo's)**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde de som van:   * De bedragen van gelden verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties of kapitaalmarktgerelateerde transacties, met een resterende looptijd van niet meer dan dertig kalenderdagen, als bedoeld in artikel 32, lid 3, punten b), c) en f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * De marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa in zekerhedenswaps, als bedoeld in artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.   Instellingen vermelden als de gewogen waarde de som van:   * Instromen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, met een resterende looptijd van niet meer dan dertig kalenderdagen, als bedoeld in artikel 32, lid 3, punten b), c) en f), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * Instromen uit zekerhedenswaps als bedoeld in artikel 32, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 18 | **Instromen uit volledig renderende blootstellingen**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som van de totale bedragen respectievelijk instromen van de posten:   * gelden verschuldigd door niet-financiële cliënten (uitgezonderd voor centrale banken), als bedoeld in artikel 32, lid 3, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * gelden verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten als bedoeld in artikel 32, lid 2, punt a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * gelden verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties als bedoeld in artikel 32, lid 2, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie met een resterende looptijd van niet meer dan dertig kalenderdagen. * met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 19 | **Andere instromen van kasmiddelen**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som van de totale bedragen respectievelijk instromen van de posten:   * gelden verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten als bedoeld in artikel 32, lid 2, punt c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * leningen met een onbepaalde contractuele einddatum in de zin van artikel 32, lid 3, punt i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. * gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa, als bedoeld in artikel 32, lid 2, punt d), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De positie omvat gelden die binnen dertig kalenderdagen contractueel verschuldigd zijn, zoals dividenden in contanten van dergelijke belangrijke indexen en verschuldigde contanten uit hoofde van eigenvermogensinstrumenten die verkocht maar nog niet afgewikkeld zijn, op voorwaarde dat zij overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie niet als liquide activa worden opgenomen. * instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden als bedoeld in artikel 32, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. Instromen worden uitsluitend in aanmerking genomen indien deze saldi overeenkomstig titel II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie in liquide activa worden aangehouden. * instromen uit derivaten als bedoeld in artikel 32, lid 5, juncto artikel 21 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of een institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een hoger instroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. * andere instromen overeenkomstig artikel 32, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| EU-19 a | **(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta’s)**  Zoals bepaald in artikel 32, lid 8, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, vermelden instellingen als de gewogen waarde het bedrag waarmee die gewogen instromen worden overschreden ten opzichte van die uitstromen. |
| EU-19b | **(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**  Zoals bepaald in artikel 2, lid 3, punt e), en in artikel 33, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, vermelden instellingen ten behoeve van de openbaarmaking op geconsolideerde basis als de gewogen waarde de instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling als bedoeld in artikel 33, leden 3 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, die het bedrag van de instromen uit dezelfde onderneming overschrijden. |
| 20 | **TOTAAL INSTROMEN VAN KASMIDDELEN**  Instellingen vermelden de som van de ongewogen en de gewogen waarde van de volgende posten aan de hand van deze instructies:   * Rij 17: Gedekte leningstransacties (bv. omgekeerde repo's) van deze template * Rij 18: Instromen uit volledig renderende blootstellingen van deze template * Rij 19: Andere instromen van kasmiddelen van deze template * min: * Rij EU-19a: (Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta’s) van deze template * Rij Eu-19b: (Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling) van deze template |
| EU-20a | **Volledig vrijgestelde instromen**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het totale bedrag van de activa/ de verschuldigde gelden/ het maximale bedrag dat kan worden opgenomen, respectievelijk de relevante totale instromen daarvan, die uitgesloten worden van de begrenzing van de instromen overeenkomstig artikel 32, artikel 33 en artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| EU 20b | **Instromen met begrenzing tot 90 %**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het totale bedrag van de activa/ de verschuldigde gelden/ het maximale bedrag dat kan worden opgenomen, respectievelijk de relevante totale instromen daarvan, die onderworpen zijn aan de begrenzing van de instromen tot 90 % overeenkomstig artikel 32, artikel 33 en artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| EU 20c | **Instromen met begrenzing tot 75 %**  Instellingen vermelden als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het totale bedrag van de activa/ de verschuldigde gelden/ het maximale bedrag dat kan worden opgenomen, respectievelijk de relevante totale instromen daarvan, die onderworpen zijn aan de begrenzing van de instromen tot 75 % overeenkomstig artikel 32, artikel 33 en artikel 34 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| EU-21 | **LIQUIDITEITSBUFFER**  Instellingen vermelden als de aangepaste waarde de waarde van de liquiditeitsbuffer van de instelling berekend in overeenstemming met bijlage I (Formules voor de bepaling van de samenstelling van de liquiditeitsbuffer) bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 22 | **TOTAAL NETTO-UITSTROMEN VAN KASMIDDELEN**  Instellingen vermelden hier als de aangepaste waarde de netto liquiditeitsuitstroom, zijnde de totale uitstromen min de reductie voor volledig vrijgestelde instromen min de reductie voor instromen met begrenzing tot 90 % min de reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %. |
| 23 | **LIQUIDITEITSDEKKINGSRATIO (%)**  Instellingen vermelden als de aangepaste waarde het percentage van de post “Liquiditeitsdekkingsratio %” als bepaald in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.  De liquiditeitsdekkingsratio is gelijk aan de verhouding tussen de liquiditeitsbuffer van een kredietinstelling en de netto liquiditeitsuitstromen van deze instelling gedurende een stressperiode van dertig kalenderdagen, en wordt uitgedrukt in procenten. |

**Tabel EU LIQB inzake kwalitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio, die een aanvulling vormt op template EU LIQ1**

1. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, maken de in artikel 451 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar aan de hand van de instructies die in deze bijlage zijn verstrekt voor het invullen van tabel EU LIQB in bijlage XIII bij deze uitvoeringsverordening.
2. Tabel EU LIQB biedt kwalitatieve informatie over de posten die vervat zijn in template EU LIQ1 inzake kwalitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio.
3. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, beschouwen de tekstvakken in deze tabel als vrijetekstvakken en maken de daarin vervatte posten, waar mogelijk, openbaar aan de hand van de definitie van de liquiditeitsdekkingsratio in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en van de maatstaven voor bewaking van de additionele liquiditeit als uiteengezet in hoofdstuk 7 ter van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie[[6]](#footnote-6).

**Instructies voor template EU LIQ2 over de openbaarmaking van de nettostabielefinancieringsratio (NSFR)**

1. Instellingen die onder deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, maken de in template EU LIQ2 vervatte informatie overeenkomstig artikel 451 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar aan de hand van de instructies in deze bijlage. De eindkwartaalcijfers worden openbaar gemaakt voor elk kwartaal van de desbetreffende openbaarmakingsperiode. Voor jaarlijkse openbaarmakingen betekent dit bijvoorbeeld dat er vier datasets zijn die het laatste en de drie voorgaande kwartalen dekken.
2. De in template EU LIQ2 vereiste informatie bevat alle activa, verplichtingen en posten buiten de balanstelling ongeacht de valuta waarin zij luiden: deze worden openbaar wordt gemaakt in de rapportagevaluta als gedefinieerd in artikel 411, punt 15, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
3. Om dubbeltelling te voorkomen, vermelden instellingen geen activa of verplichtingen die verband houden met zekerheden gestort of ontvangen als variatiemarge overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 428 quintricies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of als initiële marge en bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP overeenkomstig artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quatertricies, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
4. In een institutioneel protectiestelsel of een coöperatief netwerk aangehouden deposito’s die als liquide activa worden beschouwd, worden als zodanig openbaar gemaakt. Andere posten binnen een groep of institutioneel protectiestelsel worden in de desbetreffende algemene categorieën vermeld in de template voor vereiste of beschikbare stabiele financiering.
5. Instellingen vermelden altijd als “ongewogen waarde naar resterende looptijd” in de kolommen a, b, c en d van de template de boekwaarden, behalve voor de gevallen van derivatencontracten, waarvoor instellingen de reële waarde als bedoeld in artikel 428 quinquies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelden.
6. Instellingen vermelden de “gewogen waarde” in kolom e van deze template. Deze waarde geeft overeenkomstig artikel 428 quater, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de waarde weer die het resultaat is van de ongewogen waarde vermenigvuldigd met de stabielefinancieringsfactoren.
7. Het bedrag van de activa en passiva die voortvloeien uit effectenfinancieringstransacties met één tegenpartij, wordt op nettobasis in aanmerking genomen indien artikel 428 sexies van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is. Ingeval de afzonderlijke verrekende transacties onderworpen waren aan verschillende factoren voor de vereiste stabiele financiering, indien afzonderlijk in aanmerking genomen, wordt het te vermelden verrekende bedrag, indien het gaat om een actief, onderworpen aan de hogere factor voor de vereiste stabiele financiering daarvan.
8. Instellingen verstrekken in de toelichting bij deze template de uitleg die nodig is om het begrip van de resultaten en de bijbehorende gegevens te vergemakkelijken. Instellingen geven ten minste toelichting over:
   1. de oorzaken van hun resultaten voor de nettostabielefinancieringsratio en de redenen voor veranderingen binnen de periode alsmede de veranderingen in de loop van de tijd (bv. veranderingen in strategieën, financieringsstructuur, omstandigheden); en
   2. de samenstelling van de onderling afhankelijke activa en passiva van de instelling en de mate van onderlinge samenhang tussen deze transacties.

**Posten in beschikbare stabiele financiering**

1. Overeenkomstig artikel 428 decies van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt, tenzij anders bepaald in deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, het bedrag van de beschikbare stabiele financiering berekend door het bedrag van de passiva en het eigen vermogen, als ongewogen waarde, te vermenigvuldigen met de factoren voor de beschikbare stabiele financiering. De gewogen waarde in kolom “e” van deze template geeft het bedrag van de beschikbare stabiele financiering weer.
2. Alle passiva en eigen vermogen worden, uitgesplitst naar hun resterende looptijd, vermeld in de kolommen a, b, c en d van deze template, berekend overeenkomstig de artikelen 428 undecies, 428 sexdecies en 428 octotricies van Verordening (EU) nr. 575/2013, met de volgende uitsplitsing naar looptijdsegmenten:
   1. geen looptijd: Posten die in het looptijdsegment “geen looptijd” moeten worden vermeld, hebben geen aangegeven looptijd of zijn eeuwigdurend:
   2. resterende looptijd van minder dan zes maanden;
   3. resterende looptijd van ten minste zes maanden, maar minder dan één jaar; en
   4. resterende looptijd van één jaar of meer.

**Posten van de vereiste stabiele financiering**

1. Instellingen vermelden in de passende categorie alle activa waarvan zij de uiteindelijke begunstigde blijven, ook als die activa niet in hun balans zijn opgenomen. Activa waarvan instellingen niet de uiteindelijke begunstigde blijven, worden niet vermeld, zelfs als die activa in hun balans zijn opgenomen.
2. Overeenkomstig artikel 428 septdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt, tenzij anders bepaald in deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, het bedrag van de vereiste stabiele financiering berekend door de ongewogen waarde van activa en posten buiten de balanstelling te vermenigvuldigen met de factoren voor de vereiste stabiele financiering.
3. Activa die in aanmerking komen als liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, worden als zodanig openbaar gemaakt in een aangewezen rij, ongeacht de resterende looptijd ervan.
4. Alle niet-HQLA-activa en posten buiten de balanstelling worden vermeld met een uitsplitsing naar hun resterende looptijd overeenkomstig artikel 428 octodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. De looptijdsegmenten van de bedragen, standaardfactoren en toepasselijke factoren zijn de volgende:
   1. resterende looptijd van minder dan zes maanden of zonder aangegeven looptijd;
   2. resterende looptijd van ten minste zes maanden, maar minder dan één jaar; en
   3. resterende looptijd van één jaar of meer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rij** | **Toelichting** |
|  | **Posten in beschikbare stabiele financiering** |
| 1 | **Kapitaalbestanddelen en -instrumenten**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in rij 2 en rij 3 van deze template. |
| 2 | **Eigen vermogen**  Artikel 428 sexdecies, punten a), b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de som van de volgende posten:   * tier 1-kernkapitaalbestanddelen (CET1) vóór de toepassing van prudentiële filters, aftrekkingen en vrijstellingen of alternatieven bepaald in de artikelen 32 tot en met 36, 48, 49 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013; * aanvullend-tier 1-bestanddelen (AT1) vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 56 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013; en * tier 2-bestanddelen (T2) vóór de toepassing van de aftrekkingen en vrijstellingen bepaald in de artikelen 66 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en met een resterende looptijd van één jaar of meer op de referentiedatum voor de openbaarmaking.   CET1- en AT1-bestanddelen zijn eeuwigdurende instrumenten die in het segment “geen looptijd” worden vermeld. In het geval van door de instelling opvraagbare AT1-bestanddelen worden deze, alleen als de termijn tot de datum van de callopties minder dan één jaar bedraagt, niet openbaar gemaakt in het segment “geen looptijd” maar in het toepasselijke looptijdsegment (d.w.z. een resterende looptijd van minder dan zes maanden of een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar). Dit geldt ongeacht of de optie al dan niet is uitgeoefend.  Wat T2-bestanddelen betreft, bevat het looptijdsegment van één jaar of meer de instrumenten met een gelijkwaardige resterende looptijd en, in de uitzonderlijke gevallen van T2-instrumenten zonder looptijd, ook deze instrumenten. Ingeval het om door de instelling opvraagbare T2-bestanddelen gaat, en ongeacht of de instelling de calloptie heeft uitgeoefend, zal de resterende looptijd van het instrument worden bepaald door de datum van de calloptie. In dit geval maakt de instelling deze posten openbaar in het desbetreffende looptijdsegment en past zij geen ASF-factor van 100 % toe indien de optie binnen één jaar kan worden uitgeoefend. |
| 3 | **Overige kapitaalinstrumenten**  Artikel 428 sexdecies, punt d), en artikel 428 duodecies, lid 3, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Andere kapitaalinstrumenten met een resterende looptijd van één jaar of meer op de referentiedatum voor de openbaarmaking.  Ingeval het om andere door de instelling opvraagbare kapitaalinstrumenten gaat, en ongeacht of de instelling de calloptie heeft uitgeoefend, zal de resterende looptijd van het instrument worden bepaald door de datum van de calloptie. In dit geval maakt de instelling deze posten openbaar in het desbetreffende looptijdsegment en past zij geen ASF-factor van 100 % toe indien de optie binnen één jaar kan worden uitgeoefend. |
| 4 | **Retaildeposito’s**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in rij 5 en rij 6 van deze template. |
| 5 | **Stabiele retaildeposito’s**  Artikel 428 quindecies van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden het bedrag van de retaildeposito’s die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel in de zin van Richtlijn 94/19/EG of Richtlijn 2014/49/EU of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, en die ofwel deel uitmaken van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is, ofwel worden aangehouden op een betaalrekening, overeenkomstig artikel 24, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, waarbij:   * deze deposito’s niet voldoen aan de criteria voor een hoger uitstroompercentage overeenkomstig artikel 25, leden 2, 3 en 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, in welk geval zij als “mindere stabiele deposito’s” worden vermeld; of * deze deposito’s niet werden ontvangen in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast overeenkomstig artikel 25, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie in welk geval zij als “mindere stabiele deposito’s” worden vermeld. |
| 6 | **Minder stabiele retaildeposito's**  Artikel 428 quaterdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden het bedrag van de andere retaildeposito’s dan die welke in rij 5 van deze template als “stabiele retaildeposito’s” worden aangemerkt. |
| 7 | **Wholesalefinanciering**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in rij 8 en rij 9 van deze template. |
| 8 | **Operationele deposito’s**  Artikel 428 terdecies, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het deel van de (van financiële cliënten en van niet-financiële klanten) ontvangen deposito's die voldoen aan de criteria voor operationele deposito's overeenkomstig artikel 27 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten. Operationele deposito’s die het bedrag overschrijden dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten, worden niet hier opgenomen, maar in rij 9 “Overige wholesalefinanciering” van deze template.  Deposito’s die voortvloeien uit een correspondentbankrelatie of uit het verrichten van primebrokeragediensten, worden overeenkomstig artikel 27, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als niet-operationele deposito’s beschouwd en worden in rij 9 “Overige wholesalefinanciering” van deze template vermeld. |
| 9 | **Overige wholesalefinanciering**  Artikel 428 terdecies, punten b) tot en met d), artikel 428 octies en artikel 428 duodecies, lid 3, punten c) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier andere wholesalefinanciering dan het bedrag aan operationele deposito’s dat vereist is voor het verrichten van operationele diensten. Dit omvat verplichtingen die zijn verstrekt door centrale overheden, regionale overheden, lokale overheden, publiekrechtelijke lichamen, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties, centrale banken en niet-financiële of financiële cliënten, alsmede verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald, met inbegrip van uitgegeven effecten waarbij de houder niet kan worden geïdentificeerd. |
| 10 | **Onderling afhankelijke passiva**  Artikel 428 duodecies, lid 3, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden passiva die, na goedkeuring door de relevante bevoegde autoriteit, worden behandeld als onderling afhankelijk ten aanzien van activa overeenkomstig artikel 428 septies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 11 | **Overige verplichtingen**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in de rijen 12 en 13 van deze template. |
| 12 | **NSFR-derivatenverplichtingen**  Artikel 428 duodecies, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden het absolute bedrag van het negatieve verschil tussen de netting sets berekend overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 13 | **Alle andere verplichtingen en kapitaalinstrumenten die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen**  Artikel 428 duodecies, leden 1 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de som van de volgende posten:   * transactiedatumschulden die voortvloeien uit aankopen van financiële instrumenten, van deviezen en van grondstoffen die naar verwachting zullen worden afgewikkeld binnen de standaardafwikkelingscyclus of -termijn die gebruikelijk is voor de betrokken beurs of de betrokken soort transacties of die nog niet zijn afgewikkeld, maar naar verwachting nog wel zullen worden afgewikkeld, overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 3, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013; * uitgestelde belastingverplichtingen, waarbij de eerste mogelijke datum waarop het bedrag ervan kan worden gerealiseerd, in aanmerking wordt genomen als resterende looptijd, overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013; * minderheidsbelangen, waarbij de termijn van het instrument in aanmerking wordt genomen als resterende looptijd, overeenkomstig artikel 428 duodecies, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en * andere verplichtingen, bijvoorbeeld korte posities en openlooptijdposities, overeenkomstig artikel 428 duodecies, leden 1 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 14 | Totaal beschikbare stabiele financiering  Deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het totaal van de posten die de beschikbare stabiele financiering verschaffen overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (som van de bedragen in de rijen 1, 4, 7, 10 en 11 van deze template). |
|  | **Posten van de vereiste stabiele financiering** |
| 15 | **Totale liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)**  Instellingen nemen hier ook de bezwaarde en onbezwaarde liquide activa van hoge kwaliteit op overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, ongeacht of deze voldoen aan de in artikel 8 van die gedelegeerde verordening bedoelde operationele vereisten, overeenkomstig de artikelen 428 novodecies tot en met 428 duotricies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-15a | **Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool**  Artikel 428 quatertricies, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het bedrag aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen die niet in wanbetaling zijn als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en liquide activa die bezwaard zijn voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool gefinancierd door gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG[[7]](#footnote-7) of gedekte obligaties die voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de behandeling als beschreven in artikel 129, lid 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 16 | **Voor operationele doeleinden bij een andere financiële instelling aangehouden deposito's**  Artikel 428 untricies, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de bedragen aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, die operationele deposito’s in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie zijn, en vereist zijn voor het verrichten van operationele diensten. |
| 17 | **Renderende leningen en effecten**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in de rijen 18, 19, 20, 22 en 24 van deze template. |
| 18 | **Renderende effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten, gedekt door HQLA van niveau 1 waarop een reductiefactor van 0 % van toepassing is**  Artikel 428 sexies, artikel 428 novodecies, lid 1, punt g), en artikel 428 vicies, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het bedrag aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van effectenfinancieringstransacties waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, aangegaan met financiële cliënten en gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 0 %, overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. |
| 19 | **Renderende effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten, gedekt door andere activa en andere leningen en voorschotten aan financiële instellingen**  Artikel 428 vicies, punt b), artikel 428 untricies, punt d), artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), en artikel 428 tervicies, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de som van de volgende posten:   * het bedrag aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van effectenfinancieringstransacties waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, aangegaan met financiële cliënten en gedekt door andere activa dan activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor van 0 %, overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie; en * het bedrag aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van andere leningen en voorschotten waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, aan financiële cliënten, overeenkomstig artikel 428 tervicies, punt a), en artikel 428 untricies, punt d), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 20 | **Renderende leningen aan niet-financiële zakelijke cliënten, leningen aan particulieren en kleine ondernemingen, en leningen aan overheden en publiekrechtelijke lichamen, waarvan:**  Artikel 428 untricies, punt c), artikel 428 tertricies en artikel 428 quatertricies, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de bedragen aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, die woonkredieten zijn welke volledig gedekt worden door een in aanmerking komende protectiegever als bedoeld in artikel 129, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013, of leningen, exclusief leningen aan financiële cliënten en leningen als bedoeld in de artikelen 428 novodecies tot en met 428 untricies, uitgezonderd artikel 428 untricies, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de risicogewichten die aan deze leningen worden toegekend. Dit bedrag omvat geen blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed. |
| 21 | **Met een risicogewicht van 35 % of minder volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico van Bazel II**  Artikel 428 untricies, punt c), en artikel 428 tertricies van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier die bedragen van leningen van rij 21 van deze template waaraan een risicogewicht van 35 % of minder is toegekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 22 | **Renderende hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed, waarvan:**  Artikel 428 untricies, punt c), en artikel 428 tertricies, punt a), en artikel 428 quatertricies, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier de bedragen aan gelden die verschuldigd zijn uit hoofde van leningen waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, die door hypotheken op niet-zakelijk gedekte leningen zijn, exclusief leningen aan financiële cliënten en leningen als bedoeld in de artikelen 428 novodecies tot en met 428 untricies, uitgezonderd artikel 428 untricies, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de risicogewichten die aan deze leningen worden toegekend. |
| 23 | **Met een risicogewicht van 35 % of minder volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico van Bazel II**  Artikel 428 untricies, punt c), en artikel 428 tertricies, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier die bedragen van leningen van rij 22 van deze template waaraan een risicogewicht van 35 % of minder is toegekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 24 | **Overige leningen en effecten waarvoor geen sprake is van wanbetaling is en die niet als HQLA worden aangemerkt, met inbegrip van op de beurs verhandelde aandelen en producten voor handelsfinanciering binnen de balanstelling**  Instellingen vermelden hier de som van:   * overeenkomstig artikel 428 quatertricies, punten e) en f), effecten waarvoor geen sprake is van wanbetaling als bedoeld in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die geen liquide activa zijn in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, ongeacht of zij voldoen aan de daarin vastgestelde operationele voorschriften; en * met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten overeenkomstig artikel 428 tervicies, punt b), artikel 428 untricies, punt e), en artikel 428 quatertricies, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 25 | **Onderling afhankelijke activa**  Artikel 428 septies en artikel 428 novodecies, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier activa die, na goedkeuring door de bevoegde autoriteiten, worden behandeld als onderling afhankelijk ten aanzien van passiva overeenkomstig artikel 428 septies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 26 | **Overige activa**  Instellingen vermelden hier de som van de bedragen in de rijen 27, 28, 29, 30 en 31 van deze template. |
| 27 | **Fysiek verhandelde grondstoffen**  Artikel 428 quatertricies, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het bedrag aan fysiek verhandelde grondstoffen. Dit bedrag omvat geen grondstoffenderivaten. |
| 28 | **Als initiële marge voor derivatencontracten gestorte activa en bijdragen aan wanbetalingsfondsen van CTP’s**  Instellingen vermelden hier de som van de volgende bedragen:   * het bedrag van de vereiste stabiele financiering voortvloeiende uit derivaten overeenkomstig de artikelen 428 quinquies, artikel 428 vicies, lid 2, artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quintricies, lid 2, VKK, dat gerelateerd is met initiële marges voor derivatencontracten; en * het bedrag uit de posten die als bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP zijn gestort overeenkomstig artikel 428 quatertricies, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 29 | **NSFR-derivatenactiva**  Artikelen 428 quinquies en 428 quintricies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het bedrag van de vereiste stabiele financiering voortvloeiende uit derivaten overeenkomstig de artikelen 428 quinquies, artikel 428 vicies, lid 2, artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quintricies, lid 2, VKK, dat berekend wordt als het absolute bedrag van het positieve verschil tussen de netting sets, berekend overeenkomstig artikel 428 quintricies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 30 | **NSFR-derivatenverplichtingen vóór aftrek van gestorte variatiemarge**  Artikel 428 vicies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het bedrag van de vereiste stabiele financiering voortvloeiende uit derivatenverplichtingen overeenkomstig de artikelen 428 quinquies, artikel 428 vicies, lid 2, artikel 428 quatertricies, punt a), en artikel 428 quintricies, lid 2, VKK, dat de absolute reële waarde van de netting sets is, met een negatieve reële waarde berekend overeenkomstig artikel 428 vicies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 31 | **Alle andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen**  Instellingen vermelden hier de som van de volgende posten:   * transactiedatumvorderingen overeenkomstig artikel 428 novodecies, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013; * niet -renderende activa overeenkomstig artikel 428 quintricies, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013; * reserves bij centrale banken die niet als HQLA worden beschouwd; en * andere activa die niet in de bovenstaande posten worden genoemd. |
| 32 | **Posten buiten de balanstelling**  Instellingen vermelden hier het bedrag van de posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan de verplichte stabielefinancieringsvereisten. |
| 33 | **Totaal vereiste stabiele financiering**  Deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden hier het totaal van de posten die aan de vereiste stabiele financiering zijn onderworpen overeenkomstig deel zes, titel IV, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (som van de bedragen in de rijen 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 en 32 van deze template). |
| 34 | **Nettostabielefinancieringsratio (%)**  De nettostabielefinancieringsratio berekend overeenkomstig artikel 428 ter, lid 1, van Verordening (EU) 575/2013 |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Richtlijn 94/19/EG van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 1994 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 135 van 31.5.1994, blz. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/208 van de Commissie van 31 oktober 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen inzake additionele uitstromen van liquiditeit die overeenstemmen met de behoeften aan zekerheid ingevolge de impact van een ongunstig marktscenario op de derivatentransacties van een instelling (PB L 33 van 8.2.2017, blz. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe’s) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32). [↑](#footnote-ref-7)