**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. Structuur
2. Dit raamwerk voor MREL- en TLAC-rapportage omvat vier groepen templates:
   1. bedragen: kernmaatstaven van MREL en TLAC;
   2. samenstelling en looptijd;
   3. rangorde schuldeisers;
   4. contractspecifieke informatie.
3. 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 van de verordening.
   1. Gebruik van nummering
4. 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.
   1. de volgende algemene notatie wordt gehanteerd: {Template;Rij;Kolom};
   2. voor verwijzingen binnen een template wordt de template zelf niet vermeld: {Rij;Kolom};
   3. ingeval templates slechts uit één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen: {Template;Rij};
   4. een asterisk geeft aan dat de verwijzing geldt voor de gehele rij of kolom.
   5. Gebruik van tekens
5. 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. Afkortingen
6. De volgende afkortingen worden in de bijlagen bij deze verordening gebruikt:
   1. “MREL”: het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU[[1]](#footnote-2);
   2. “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[[2]](#footnote-3);
   3. “Interne 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;
   4. “Interne MREL”: het MREL voor entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU.

## DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. Bedragen: M 01.00 – Kernmaatstaven voor MREL en TLAC (KM2)
   1. Algemene opmerkingen
2. De kolom voor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) wordt ingevuld door entiteiten waarvoor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU 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. Instructies voor specifieke posities

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0100 – 0120 | Totaal risicoposten en totale blootstellingsmaatstaf |
| 0100 | Totaal risicoposten (TREA)  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 naar gelang. |
| 0110 | Totale blootstellingsmaatstaf (TEM)  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 naar gelang. |
| 0200 – 0230 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva |
| 0200 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva  *MREL*  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:   1. eigen vermogen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; 2. in aanmerking komende passiva in de zin van 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 Richtlijn 2014/59/EU voldoet.  *TLAC*  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:   1. eigen vermogen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; 2. in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0210 | Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva  Het bedrag aan eigen vermogen en achtergestelde in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:   1. eigen vermogen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; 2. 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 in de zin van artikel 2, lid 1, punt 71 ter, van die richtlijn; 3. 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.   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. |
| 0220 | Waarvan onder het recht van een derde land vallend  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. |
| 0230 | Waarvan met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU  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. |
| 0250 – 0290 | Andere bail-inbare passiva  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 rijen 0250 tot en met 0290. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie op vrijwillige basis in deze template te rapporteren. |
| 0250 | Andere bail-inbare passiva  Het bedrag aan bail-inbare passiva in de zin van 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.  Dat bedrag stemt overeen met het verschil tussen de niet van bail-in uitgesloten passiva zoals gerapporteerd in {r0300, c0090} van template Z 02.00 vastgesteld in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie[[3]](#footnote-4) en de in aanmerking komende passiva zoals gerapporteerd in {r0200} van deze template. |
| 0260 | Waarvan onder het recht van een derde land vallend  Het bedrag van andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0270 | Waarvan met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU  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. |
| 0280 – 0290 | Uitsplitsing andere bail-inbare passiva naar resterende looptijd |
| 0280 | Resterende looptijd van < 1 jaar |
| 0285 | Resterende looptijd van ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0290 | Resterende looptijd van ≥ 2 jaar |
| 0300 – 0360 | Vrijstellingen ratio’s en achterstelling |
| 0300 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TREA-percentage  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. |
| 0310 | Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva  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. |
| 0320 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TEM-percentage  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 de overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totale blootstellingsmaatstaf. |
| 0330 | Waarvan: eigen vermogen en achtergestelde passiva  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. |
| 0340 | Achterstellingsvrijstelling artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing? (5 % vrijstelling)  Deze rij wordt alleen gerapporteerd door entiteiten waarvoor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC-vereiste) geldt.  Wanneer de afwikkelingsautoriteit toestaat dat passiva overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als in aanmerking komende passiva-instrumenten worden aangemerkt, vult de rapporterende entiteit in kolom 0020 “Ja” in.  Wanneer de afwikkelingsautoriteiten niet toestaat dat passiva overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als in aanmerking komende passiva-instrumenten worden aangemerkt, vult de rapporterende entiteit in kolom 0020 “Nee” in.  Aangezien de vrijstellingen van artikel 72 ter, lid 3, en artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 elkaar uitsluiten, wordt deze rij niet ingevuld indien de rapporterende entiteit {r0350} heeft ingevuld. |
| 0350 | 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 %)  Totale bedrag aan niet-achtergestelde passiva dat, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met toestemming van de afwikkelingsautoriteit is aangemerkt als in aanmerking komende passiva-instrumenten ten behoeve van het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC), of dat overeenkomstig artikel 494, lid 3, van die verordening is aangemerkt.  Tot en met 31 december 2021 is het in deze rij gerapporteerde bedrag het bedrag na toepassing van artikel 494, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (2,5 %-plafond).  Aangezien de vrijstellingen van artikel 72 ter, lid 3, en artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 elkaar uitsluiten, wordt deze rij niet ingevuld indien de rapporterende entiteit in {r0340,c0020} “Ja” heeft ingevuld. |
| 0360 | Aandeel totale niet-achtergestelde passiva opgenomen in eigen vermogen en in aanmerking komende passiva  Deze rij wordt alleen gerapporteerd door entiteiten waarvoor het MSI-vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (TLAC-vereiste) geldt.  Indien een gemaximeerde achterstellingsvrijstelling van artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, rapporteren entiteiten:   1. het bedrag aan uitgegeven passiva dat dezelfde rang (*pari passu*) 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, 2. 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. |

1. Samenstelling en looptijd
   1. M 02.00 – MREL- en TLAC-capaciteit en -samenstelling (af te wikkelen groepen en entiteiten) (TLAC1)
      1. Algemene opmerkingen
2. 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.
3. De kolom voor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) wordt ingevuld door entiteiten waarvoor het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU 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. Instructies voor specifieke posities

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA  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.  *MREL*  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het MREL, wordt gerapporteerd als de som van:   1. eigen vermogen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; 2. in aanmerking komende passiva in de zin van 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 Richtlijn 2014/59/EU voldoet.  *TLAC*  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:   1. eigen vermogen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013; 2. in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | (In aanmerking komend) eigen vermogen  Artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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. |
| 0030 | Tier 1-kernkapitaal  Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | (In aanmerking komend) Aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | (In aanmerking komend) tier 2-kapitaal  Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | In aanmerking komende passiva  *MREL*  In aanmerking komende passiva in de zin van 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.  *TLAC*  In aanmerking komende passiva in de zin van artikel 72 duodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | In aanmerking komende passivabestanddelen vóór aanpassingen  *MREL*  In aanmerking komende passiva in de zin van 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.  *TLAC*  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. |
| 0080 | Waarvan: in aanmerking komende passiva aangemerkt als structureel achtergesteld  *MREL*  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 eenzelfde rang als of een lagere rang dan de in aanmerking komende passiva-instrumenten.  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.  Deze rij omvat ook in aanmerking komende passiva die in aanmerking komen als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  *TLAC*  Passiva die:  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  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 worden aangemerkt.  Deze rij omvat ook in aanmerking komende passiva die in aanmerking komen als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0090 | In aanmerking komende passiva achtergesteld aan uitgesloten passiva  *MREL*  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 in de zin van artikel 2, lid 1, punt 71 ter, van die richtlijn zijn, 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.  *TLAC*  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 worden aangemerkt. |
| 0100 | In aanmerking komende passiva-instrumenten rechtstreeks uitgegeven door de af te wikkelen entiteit (zonder grandfathering)  *MREL*  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 in de zin van artikel 2, lid 1, punt 71 ter, van die richtlijn zijn 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.  *TLAC*  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 worden aangemerkt en die rechtstreeks door de af te wikkelen entiteiten zijn uitgegeven.  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. |
| 0110 | In aanmerking komende passiva-instrumenten uitgegeven door andere entiteiten binnen de af te wikkelen groep (zonder grandfathering)  *MREL*  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.  *TLAC*  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 worden aangemerkt en die door dochterondernemingen zijn uitgegeven en, overeenkomstig artikel 88 bis van die verordening, in aanmerking komen om te worden opgenomen in de geconsolideerde in aanmerking komende passiva-instrumenten van een entiteit.  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. |
| 0120 | In aanmerking komende passivabestanddelen uitgegeven vóór 27 juni 2019  *MREL*  In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:  a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019;  b) achtergestelde in aanmerking komende instrumenten zijn in de zin van 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.  *TLAC*  In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:  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 aangemerkt zijn als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0130 | Tier 2-instrumenten met een resterende looptijd van ten minste één jaar, voor zover zij niet als tier 2-bestanddelen zijn aangemerkt  Artikel 72 bis, lid 1, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 575/2013.  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.  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. |
| 0140 | In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan uitgesloten passiva  *MREL*  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.  *TLAC*  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 aangemerkt. 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. |
| 0150 | In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan uitgesloten passiva (zonder grandfathering vóór plafond)  *MREL*  Passiva die voldoen aan de voorwaarden van artikel 45 ter, leden 1 tot en met 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.  *TLAC*  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 worden aangemerkt of die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen worden aangemerkt.  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.  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 aangemerkt. |
| 0160 | In aanmerking komende passiva niet achtergesteld aan vóór 27 juni 2019 uitgegeven passiva (vóór plafond)  *MREL*  In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:  a) uitgegeven zijn vóór 27 juni 2019;  b) voldoen aan de voorwaarden van artikel 45 ter, leden 1 tot en met 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 aangemerkt zijn als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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.  *TLAC*  In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:  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 2, punt d), van die verordening en in aanmerking komende passiva zijn die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 3, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten zouden mogen worden aangemerkt of die, overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van die verordening, als in aanmerking komende passiva-instrumenten mogen worden aangemerkt;  c) als in aanmerking komende passiva aangemerkt zijn als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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. |
| 0170 | Na toepassing plafond artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking komende bedragen (zonder grandfathering)  *TLAC*  In aanmerking komende passiva die 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 – voldoen, na toepassing van artikel 72 ter, leden 3 tot en met 5, van die verordening, met uitsluiting van de overeenkomstig de in artikel 494 ter, lid 3, van die verordening bedoelde grandfathering opgenomen passiva.  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 %). |
| 0180 | Na toepassing plafond artikel 72 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking komende bedragen bestaande uit vóór 27 juni 2019 uitgegeven bestanddelen  *TLAC*  In aanmerking komende passiva die aan de volgende voorwaarden voldoen:  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 2, punt d), van die verordening, na toepassing van artikel 72 ter, leden 3 tot en met 5, van die verordening;  c) als in aanmerking komende passiva aangemerkt zijn als gevolg van grandfathering overeenkomstig artikel 494 ter, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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 %). |
| 0190 | (-) Aftrekkingen |
| 0200 | (-) Blootstellingen tussen “multiple point of entry” (MPE) af te wikkelen groepen  *TLAC*  Deze kolom geeft de aftrekkingen van blootstellingen tussen MPE af te wikkelen MSI-groepen weer, die overeenstemmen met direct, indirect of synthetisch bezit aan eigenvermogeninstrumenten of in aanmerking komende passiva-instrumenten van één 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. |
| 0210 | (-) Beleggingen in andere in aanmerking komende passiva-instrumenten  *TLAC*  Entiteiten rapporteren de aftrekking van beleggingen in andere in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 sexies, leden 1 tot en met 3, en de artikelen 72 septies tot en met 72 undecies van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij het van in aanmerking komende passiva-bestanddelen af te trekken bedrag wordt bepaald overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 5 bis, afdeling 2, van die verordening. |
| 0220 | Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat in aanmerking komende passiva overschrijdt  In aanmerking komende passiva kunnen niet negatief zijn, maar de aftrekkingen van in aanmerking komende passiva kunnen wel hoger uitkomen dan de in aanmerking komende passiva. Wanneer dit het geval is, moeten de in aanmerking komende passiva gelijk zijn aan nul, en moeten de daarboven uitgaande aftrekkingen, overeenkomstig artikel 66, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013, van tier 2 worden afgetrokken.  Op deze manier wordt gewaarborgd dat de in rij 0060 gerapporteerde in aanmerking komende passiva nooit minder dan nul zijn. |
| 0400 – 0500 | Pro-memorieposten |
| 0400 | Tier 1-kernkapitaal (%) beschikbaar nadat aan de vereisten voor de entiteit is voldaan  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[[4]](#footnote-5) is voldaan, en het hoogste van:  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,  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.  Het tier 1-kernkapitaal wordt uitgedrukt als percentage van het in rij 0100 van template M 01.00 gerapporteerde totaal van de risicoposten.  Het gerapporteerde cijfer is hetzelfde in zowel de MREL-kolom als de TLAC-kolom.  Het houdt rekening met het effect van overgangsbepalingen inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, het totaal van de risicoposten en de vereisten zelf. 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 wordt rekening gehouden. |
| 0410 | Gecombineerd buffervereiste (%)  Artikel 128, eerste alinea, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EG.  Het gecombineerd buffervereiste wordt uitgedrukt als een percentage van het totaal van de risicoposten. |
| 0420 | waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer  Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer. |
| 0430 | waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer  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. |
| 0440 | waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer  Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake systeemrisicobuffer. |
| 0450 | waarvan: buffer inzake mondiaal systeemrelevante instelling (MSI-buffer) of andere systeemrelevante instelling (ASI-buffer)  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. |
| 0460 | Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van andere instellingen  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). |
| 0470 | Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van MSI’s  Bedrag aan gehouden 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 tot en met 5, van die verordening, die door MSI’s worden uitgegeven. |
| 0480 | Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van ASI’s  Bedrag aan gehouden 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.  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. |
| 0490 | Beleggingen in achtergestelde in aanmerking komende passiva van andere instellingen  Bedrag aan gehouden in aanmerking komende passiva-instrumenten, als bedoeld in artikel 72 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die worden uitgegeven door instellingen niet zijnde MSI’s of ASI’s. |
| 0500 | Uitgesloten passiva  Artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

* 1. M 03.00 – Interne MREL en interne TLAC (ILAC)
     1. Algemene opmerkingen

1. Template M 03.00 geeft eigen vermogen en 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 (interne 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 (interne TLAC).

1. 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).
   * 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom-men | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Interne MREL  Artikelen 45 en 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0020 | Interne TLAC  Artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Toepassingsniveau  Indien de entiteit aan het interne MREL onderworpen is en, in voorkomend geval, de toepasselijke TLAC, op individuele basis, vermeldt zij “individueel”.  Indien de entiteit aan het interne MREL onderworpen is en, in voorkomend geval, de toepasselijke TLAC, op geconsolideerde basis, vermeldt zij “geconsolideerd”. |
| 0100 – 0110 | Totaal risicoposten en totale blootstellingsmaatstaf |
| 0100 | Totaal risicoposten (TREA)  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 naar gelang. |
| 0110 | Totale blootstellingsmaatstaf (TEM)  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 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, al naar gelang. |
| 0200 – 0270 | In aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva |
| 0200 | In aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva  *Interne MREL*  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.  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.  Het in deze rij gerapporteerde bedrag is het bedrag na aftrekkingen of gelijkwaardig, vereist overeenkomstig de methode die is beschreven in de in artikel 45 septies, lid 6, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde gedelegeerde verordening.  *Interne TLAC*  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. |
| 0210 | In aanmerking komend eigen vermogen  De som van tier 1-kernkapitaal, in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal en in aanmerking komend tier 2-kapitaal.  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, indien die alinea van toepassing is. Instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, worden in deze rij en in de rijen 0230 en 0240 alleen opgenomen indien zij aan de vereisten van artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU voldoen. |
| 0220 | Tier 1-kernkapitaal  Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0230 | In aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  *Interne MREL*  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.  *Interne TLAC*  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 | In aanmerking komend tier 2-kapitaal  Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  *Interne MREL*  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.  *Interne TLAC*  Instrumenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij aan de criteria van artikel 92 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen. |
| 0250 | In aanmerking komende passiva en garanties |
| 0260 | In aanmerking komende passiva (met uitsluiting van garanties)  *Interne MREL*  In aanmerking komende passiva die aan de voorwaarden van artikel 45 septies, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU voldoen, mede rekening houdende (in voorkomend geval) met artikel 89, lid 2, vierde alinea, van die richtlijn.  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.  *Interne TLAC*  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. |
| 0270 | Garanties afgegeven door de af te wikkelen entiteit en toegestaan door de afwikkelingsautoriteit  Wanneer de afwikkelingsautoriteit van de dochteronderneming de rapporterende entiteit toestaat om met garanties aan het interne MREL-vereiste 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. |
| 0280 | Pro-memorieposten: Gedekte deel van de garantie  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 financiëlezekerheidsovereenkomst. |
| 0290 | (-) Aftrekkingen of gelijkwaardig  Aftrekkingen of gelijkwaardig volgens de methode beschreven in de in artikel 45 septies, lid 6, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde gedelegeerde verordening. Deze rij wordt pas ingevuld nadat die gedelegeerde verordeningvan toepassing is. |
| 0400 – 0440 | Ratio’s van in aanmerking komend eigen vermogen en in aanmerking komende passiva |
| 0400 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TREA-percentage  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 de overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten. |
| 0410 | waarvan toegestane garanties  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 de overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten. |
| 0420 | Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als TEM-percentage  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. |
| 0430 | waarvan toegestane garanties  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 | Tier 1-kernkapitaal (%) beschikbaar nadat aan de vereisten voor de entiteit is voldaan  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, onder a), van die verordening;  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.  Het beschikbare tier 1-kernkapitaal wordt uitgedrukt als percentage van het in rij 0100 gerapporteerde totaal van de risicoposten.  Het gerapporteerde cijfer is hetzelfde in zowel de kolom voor het interne MREL als die voor het interne TLAC.  Het houdt rekening met het effect van overgangsbepalingen inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, het totaal van risicoposten en de vereisten zelf. Met de instructies voor aanvullend eigen vermogen van artikel 104 ter van Richtlijn 2013/36/EU, noch met de gecombineerde buffervereisten van artikel 128, eerste alinea, punt 6, van die richtlijn wordt rekening gehouden. |
| 0500 – 0550 | Pro-memorieposten |
| 0500 | Gecombineerd buffervereiste (%)  Artikel 128, eerste alinea, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EG.  Het gecombineerd buffervereiste wordt uitgedrukt als een percentage van het totaal van de risicoposten. |
| 0510 | waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer  Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer. |
| 0520 | waarvan: vereiste inzake contracyclische buffer  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. |
| 0530 | waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer  Het bedrag van het instellingsspecifieke gecombineerd buffervereiste (uitgedrukt als percentage van het totaal van risicoposten) dat verband houdt met het vereiste inzake systeemrisicobuffer. |
| 0540 | waarvan: buffer inzake mondiaal systeemrelevante instelling (MSI-buffer) of andere systeemrelevante instelling (ASI-buffer)  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. |
| 0550 – 0600 | Andere bail-inbare passiva  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 rijen 0550 tot en met 0600. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om die informatie op vrijwillige basis in deze template te rapporteren. |
| 0550 | Andere bail-inbare passiva  Het bedrag aan bail-inbare passiva in de zin van 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. |
| 0560 | Waarvan onder het recht van een derde land vallend  Het bedrag van andere bail-inbare passiva die onder het recht van een derde land vallen overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0570 | Waarvan met een afschrijvings- en omzettingsclausule als bedoeld in artikel 55 van Richtlijn 2014/59/EU  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. |
| 0580 – 0600 | Uitsplitsing andere bail-inbare passiva naar resterende looptijd |
| 0580 | Resterende looptijd van < 1 jaar |
| 0590 | Resterende looptijd van ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0600 | Resterende looptijd van ≥ 2 jaar |
| 0610 | Uitgesloten passiva  Artikel 72 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

* 1. M 04.00 – Financieringsstructuur in aanmerking komende passiva (LIAB-MREL)
     1. Algemene opmerkingen

1. 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.
2. 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 / interne MREL)
3. Wanneer de rapporterende entiteit een af te wikkelen entiteit is, worden in aanmerking komende passiva in de zin van artikel 2, lid 1, punt 71 bis, van Richtlijn 2014/59/EU gerapporteerd. 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.
4. 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. 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.
5. De uitsplitsing naar type passiva is gebaseerd op dezelfde reeks typen passiva die bij de rapportage ten behoeve van de afwikkelingsplanning overeenkomstig Verordening (EU) 2018/1624 worden gebruikt. Verwijzingen naar die verordening worden gegeven om de verschillende soorten passiva te definiëren.
6. 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.
   * 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0100 | IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA |
| 0200 | Deposito’s, niet gedekt en niet preferent ≥ 1 jaar  Deposito’s, niet gedekt en niet preferent, zoals omschreven voor rij 0320 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
|  | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0220 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0230 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0300 | Niet door zekerheden gedekte passiva ≥ 1 jaar  Niet door zekerheden gedekte passiva, zoals omschreven voor rij 0340 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
| 0310 | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0320 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0330 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0400 | Structured notes ≥ 1 jaar  Structured notes, zoals omschreven voor rij 0350 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
|  | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0420 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0430 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0500 | Niet-achtergestelde ongedekte passiva ≥ 1 jaar  Niet-achtergestelde ongedekte passiva, zoals omschreven voor rij 0360 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
| 0510 | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0520 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0530 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0600 | Niet-achtergestelde niet-preferente passiva ≥ 1 jaar  Niet-achtergestelde niet-preferente passiva, zoals omschreven voor rij 0365 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
|  | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0620 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0630 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0700 | Achtergestelde passiva (niet aangemerkt als eigen vermogen) ≥ 1 jaar  Achtergestelde passiva, zoals omschreven voor rij 0370 van template Z 02.00 van bijlage I bij Verordening (EU) 2018/1624, die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
|  | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0720 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0730 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |
| 0800 | Andere voor MREL in aanmerking komende passiva ≥ 1 jaar  Alle andere instrumenten die voor de toepassing van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU in aanmerking komen. |
| 0810 | waarvan: resterende looptijd ≥ 1 jaar en < 2 jaar |
| 0820 | waarvan: resterende looptijd ≥ 2 jaar |
| 0830 | waarvan: uitgegeven door dochterondernemingen |

1. Rangorde schuldeisers
2. De templates M 05.00 en M 06.00 geven de rangorde van in aanmerking komende passiva binnen de schuldeisershiërarchie. Deze beide templates worden steeds op individueel niveau gerapporteerd.
3. 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.
4. 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 passief met de minste achterstelling en alle passiva die daarmee dezelfde rang delen, zijn gerapporteerd.
   1. M 05.00 – Rangorde schuldeisers (entiteit niet zijnde een af te wikkelen entiteit)
      1. Algemene opmerkingen
5. Entiteiten die het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, rapporteren in deze template het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL, alsmede andere bail-inbare passiva. Van bail-in uitgesloten 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.
6. Entiteiten die niet het vereiste van artikel 92 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, doch overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU het vereiste van artikel 45 van die richtlijn moeten naleven, rapporteren in deze template het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL, alsmede andere bail-inbare passiva. In afwijking hiervan kunnen entiteiten ervoor kiezen om voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva even breed te rapporteren als aangeven in punt 20.
7. 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.
8. De combinatie van de kolommen 0010 en 0020 is een rijnummer dat een unieke identificatiecode voor alle rijen in de template is.
   * 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom-men | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Rang bij insolventie  Het nummer van de rang bij insolventie binnen de schuldeisershiërarchie van de rapporterende entiteit wordt gerapporteerd, te beginnen met de laagste rang.  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. |
| 0020 | Type schuldeiser  Het type schuldeiser is een van de volgende:   * “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 | Beschrijving rang bij insolventie  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 vermelding van ten minste het belangrijkste type instrument in de desbetreffende rang bij insolventie. |
| 0040 | Passiva en eigen vermogen  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.  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.  In het geval van de in punt 21, eerste zin, bedoelde entiteiten wordt deze kolom leeg gelaten, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 21, laatste zin, toe te passen. |
| 0050 | Waarvan uitgesloten passiva  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.  In het geval van de in punt 21, eerste zin, bedoelde entiteiten wordt deze kolom leeg gelaten, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 21, laatste zin, toe te passen. |
| 0060 | Passiva en eigen vermogen minus uitgesloten passiva  Het bedrag aan passiva en eigen vermogen, zoals gerapporteerd in kolom 0040, wordt hier gerapporteerd, verminderd met het in kolom 0050 gerapporteerde bedrag aan uitgesloten passiva. |
| 0070 | waarvan: eigen vermogen en in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL  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. |
| 0080 – 0110 | **waarvan: met een resterende looptijd van**  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. |
| 0080 | ≥ 1 jaar < 2 jaar |
| 0090 | ≥ 2 jaar < 5 jaar |
| 0100 | ≥ 5 jaar < 10 jaar |
| 0110 | ≥ 10 jaar |
| 0120 | Waarvan: eeuwigdurende effecten |

* 1. M 06.00 – Rangorde schuldeisers (af te wikkelen entiteit) (RANK)
     1. Algemene opmerkingen

1. Entiteiten die het vereiste van artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, rapporteren in deze template het eigen vermogen, de in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL en andere bail-inbare passiva. Van bail-in uitgesloten 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.
2. Entiteiten die niet het vereiste van artikel 92 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten naleven, doch overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU het vereiste van artikel 45 van die richtlijn moeten naleven, rapporteren in deze template het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva ten behoeve van het interne MREL, alsmede andere bail-inbare passiva. Deze entiteiten kunnen ervoor kiezen om voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva even breed te rapporteren als aangeven in punt 24.
3. 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.
   * 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom-men | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 | Rang bij insolventie  Zie de instructies voor kolom 0010 van template M 05.00  Deze kolom is een identificatiecode van een rij en is uniek voor alle rijen in de template. |
| 0020 | Beschrijving rang bij insolventie  Zie de instructies voor kolom 0030 van template M 05.00 |
| 0030 | Passiva en eigen vermogen  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.  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.  In het geval van de in punt 25, eerste zin, bedoelde entiteiten wordt deze kolom leeg gelaten, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 25, laatste zin, toe te passen. |
| 0040 | Waarvan uitgesloten passiva  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.  In het geval van de in punt 25, eerste zin, bedoelde entiteiten wordt deze kolom leeg gelaten, tenzij die entiteiten ervoor kiezen de afwijking van punt 25, tweede zin, toe te passen. |
| 0050 | Passiva en eigen vermogen minus uitgesloten passiva  Het bedrag aan passiva en eigen vermogen, zoals gerapporteerd in kolom 0030, wordt hier gerapporteerd, verminderd met het in kolom 0040 gerapporteerde bedrag aan uitgesloten passiva. |
| 0060 | waarvan: eigen vermogen en passiva die potentieel in aanmerking komen om aan MREL te voldoen  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. |
| 0070 – 0100 | **waarvan: met een resterende looptijd van**  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. |
| 0070 | ≥ 1 jaar < 2 jaar |
| 0080 | ≥ 2 jaar < 5 jaar |
| 0090 | ≥ 5 jaar < 10 jaar |
| 0100 | ≥ 10 jaar |
| 0110 | Waarvan: eeuwigdurende effecten |

1. M 07.00 – Onder het recht van een derde land vallende instrumenten (MTCI)
   1. Algemene opmerkingen
2. 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 in aanmerking komen. Alleen instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, worden in deze template gerapporteerd.
3. 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.
4. In het geval van instrumenten die gedeeltelijk in aanmerking komen 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.
5. 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.
   1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom-men | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 0010 – 0030 | Uitgevende entiteit  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. |
| 0010 | Naam  Naam van de entiteit die het eigenvermogensinstrument of het in aanmerking komende passiva-instrument heeft uitgegeven. |
| 0020 | Code  Code van de entiteit die het eigenvermogensinstrument of het in aanmerking komende passiva-instrument heeft uitgegeven.  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. |
| 0030 | Type code  De instellingen identificeren het in kolom 0020 gerapporteerde type code als “LEI-code” of “niet-LEI-code”. Het type code wordt steeds gerapporteerd. |
| 0040 | Identificatiecode contract  De identificatiecode van het instrument, zoals een CUSIP-, ISIN- of Bloomberg-identificatiecode voor onderhandse plaatsing, wordt gerapporteerd.  Dit item is onderdeel van de identificatiecode van de rij. |
| 0050 | Toepasselijk recht (derde land)  Het derde land (landen niet zijnde EER-landen) waarvan het recht van toepassing is op het contract (of delen van het contract), worden hier vermeld. |
| 0060 | Contractuele erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden  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. |
| 0070 – 0080 | Door regelgeving voorgeschreven behandeling |
| 0070 | Type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva  Type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva waarvoor het instrument op de referentiedatum in aanmerking komt. Met overgangsbepalingen betreffende de in aanmerkingneming van instrument wordt rekening gehouden. Instrumenten die voor meerdere kapitaalklassen in aanmerking komen, worden éénmaal per toepasselijke kapitaalklasse gerapporteerd.  Het type eigen vermogen of in aanmerking komende passiva is een van de volgende:   * Tier 1-kernkapitaal * Aanvullend-tier 1-kapitaal * Tier 2-kapitaal * In aanmerking komende passiva |
| 0080 | Type instrument  Welk type instrument wordt vermeld, hangt af van het toepasselijke recht waaronder het is uitgegeven.  In het geval van tier 1-kernkapitaalinstrumenten wordt het type instrument gekozen uit de lijst van de door de EBA overeenkomstig artikel 26, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bekendgemaakte lijst met tier 1-kernkapitaalinstrumenten.  In het geval van eigen vermogen niet zijnde tier 1-kernkapitaal, en 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 dergelijke lijst beschikbaar is. Wanneer geen lijsten beschikbaar zijn, geeft de rapporterende entiteit zelf het type instrumenten aan. |
| 0090 | Bedrag  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. |
| 0100 – 0110 | Rang bij normale insolventieprocedures  De rang van het instrument in normale insolventieprocedures wordt vermeld.  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 een lidstaat is, en het nummer van de betrokken rang bij insolventie (kolom 0110).  De desbetreffende rang bij insolventie wordt bepaald op basis van de door afwikkelings- of andere autoriteiten bekendgemaakte rangorde bij insolventies, wanneer een gestandaardiseerde lijst beschikbaar is. |
| 0120 | Looptijd  De looptijd van het instrument wordt in het volgende formaat gerapporteerd: dd/mm/jjjj. In het geval van eeuwigdurende instrumenten wordt de cel leeg gelaten. |
| 0130 | (Eerst mogelijke) Datum van aflossing  Wanneer de emittent over een call-optie beschikt, wordt de eerste datum gerapporteerd waarop die call kan worden uitgeoefend.  Indien de eerst mogelijke datum van aflossing zich vóór de referentiedatum situeert, 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.  In het geval van issuer call options zonder gespecificeerde uitoefeningsdatum of van call-opties die door specifieke gebeurtenissen worden getriggerd, wordt de volgens voorzichtige schattingen waarschijnlijke datum van aflossing gerapporteerd.  Met regulatory call options of tax call options wordt in deze kolom geen rekening gehouden. |
| 0140 | Regulatory call (J/N)  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. |

1. Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190). [↑](#footnote-ref-2)
2. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie van 23 oktober 2018 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures, standaardformulieren en templates ten behoeve van de informatieverstrekking voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie (PB L 277 van 7.11.2018, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. 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). [↑](#footnote-ref-5)