

EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Retningslinjer

for offentliggørelse af
likviditetsdækningsgrad som
supplement til offentliggørelse af
likviditetsrisikostyring i henhold til
artikel 435 i forordning (EU)
nr. 575/2013

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 21.08.2017 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2017/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

5. I disse retningslinjer specificeres de generelle rammer for offentliggørelse af risikostyring i henhold til artikel 435 i forordning (EU) nr. 575/2013² vedrørende likviditetsrisiko gennem indførelse af en harmoniseret struktur for offentliggørelse af oplysninger som krævet i henhold til artikel 435, stk. 1, i denne forordning.
6. I disse retningslinjer, og i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61,³ specificeres og forklares det navnlig, hvilke oplysninger om likviditetsdækningsgraden der skal offentliggøres inden for nøgletallene som angivet i artikel 435, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer gælder for kreditinstitutter, der skal overholde retningslinjerne for offentliggørelseskrav (EBA/GL/2016/11) i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013, og som er omfattet af Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

Adressater

8. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013 og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, den samme betydning i disse retningslinjer.

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.

³ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.

3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsesdato

10. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 31. december 2017.

Overgangsbestemmelser

11. Kreditinstitutter, der falder inden for disse retningslinjers anvendelsesområde, skal ikke offentliggøre de i bilag II omtalte oplysninger, når nogle af observationerne vedrørende beregningen af gennemsnittene ligger forud for den første referencedato for indberetning af likviditetsdækningsgrad og dermed ikke indgår i tabellerne til indberetning af likviditetsdækningsgrad i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

4. Retningslinjer for offentliggørelse af oplysninger om likviditetsrisikostyring og offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad

12. De i punkt 7 nævnte kreditinstitutter skal offentliggøre tabellen i bilag I.

13. De i punkt 7 nævnte kreditinstitutter skal offentliggøre tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad og tabellen for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad i bilag II i henhold til vejledningen i bilag III.

14. Som en undtagelse fra punkt 13 skal et kreditinstitut kun offentliggøre oplysningerne i række 21, 22 og 23 i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad i bilag II, når alle følgende betingelser er opfyldt:

- a) Kreditinstitutet er ikke blevet identificeret som et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII) af kompetente myndigheder i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 og eventuelle senere ændringer.
- b) Kreditinstitutet er ikke blevet identificeret som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) i henhold til artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU som specificeret i EBA/GL/2014/10.

15. Offentliggørelse i henhold til disse retningslinjer skal ske i overensstemmelse med EBA's retningslinjer om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2014/14), som specificeres yderligere i punkt 16 nedenfor.

16. I forbindelse med artikel 27, litra e), i EBA/GL/2014/14 skal følgende punkter betragtes som punkter, der sandsynligvis bliver ændret hurtigt:

- a) den samlede justerede værdi af likviditetsbufferen som beskrevet i række 21 i tabellen for likviditetsdækningsgraden i bilag II
- b) den samlede justerede værdi af de samlede nettopengestrømme som beskrevet i række 22 i tabellen for likviditetsdækningsgraden i bilag II
- c) den samlede justerede værdi af likviditetsdækningsgraden (%) som beskrevet i række 23 i tabellen for likviditetsdækningsgraden i bilag II.

Bilag I – Tabel EU LIQA om likviditetsrisikostyring

17. Tabel med kvalitative/kvantitative oplysninger om likviditetsrisiko i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

Formål: Offentliggøre risikostyringsmålsætninger og politik for likviditetsrisiko
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle kreditinstitutter omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Kvalitative og kvantitative oplysninger
Hyppighed: Mindst en gang årligt
Format: Fleksibelt

	Kommentar
Strategier og processer til styring af likviditetsrisici	
Strukturen for og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion (bemyndigelse, vedtægter, andre foranstaltninger)	
Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikorapportering og -måling	
Politikker til likviditetsrisikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes effektivitet.	
En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyring er tilstrækkelig, og om den giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi	
En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal omfatte nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af bilag II til disse retningslinjer), som giver eksterne interessenter et samlet indblik i instituttets håndtering af likviditetsrisici, herunder samspillet mellem instituttets likviditetsrisikoprofil og risikotolerancen, som er fastlagt af ledelsesorganet	

Bilag II – Tabeller EU LIQ1: Tabel for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad og tabel for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

18. Tabel for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad vedrørende kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, der supplerer artikel 435, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Formål: Offentliggørelse af likviditetsdækningsgradens niveau og dens komponenter
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle kreditinstitutter omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Kvantitative oplysninger
Hyppighed: Mindst en gang årligt
Format: Fast

Konsolideringskrav (solo/konsolideret)		Samlet uvægtet værdi (gennemsnit)				Samlet vægtet værdi (gennemsnit)			
Valuta og enheder (XXX mio.)									
Kvartalsafslutning den (DD. måned ÅÅÅ)									
Antal anvendte datapunkter ved beregningen af gennemsnit									
LIKVIDE AKTIVER AF HØJ KVALITET									
1	Samlede likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA)								
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra mindre erhvervskunder, heraf:								
3	Stabile indskud								
4	Mindre stabile indskud								

5	Usikrede transaktioner								
6	Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker								
7	Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)								
8	Usikret gæld								
9	Sikrede transaktioner								
10	Supplerende krav								
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivater og andre krav til sikkerhedsstillelse								
12	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering på gældsprodukter								
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter								
14	Andre kontraktbestemte finansieringsforpligtelser								
15	Andre potentielle finansieringsforpligtelser								
16	SAMLET UDGÅENDE PENGESTRØM								
INDGÅENDE LIVKVIDE PENGESTRØMME									
17	Sikret udlån (f.eks. reverse repoer)								
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt								
19	Andre indgående pengestrømme								
EU-19a	(Forskel mellem samlede vægtede indgående pengestrømme og samlede vægtede udgående pengestrømme, som er resultatet af transaktioner i tredjelande, hvor der er restriktioner på overførsler, eller som er angivet i ikkekonvertible valutaer)								
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)								
20	SAMLEDE INDGÅENDE PENGESTRØMME								

EU-20a	<i>Helt undtagne indgående pengestrømme</i>								
EU-20b	<i>Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %</i>								
EU-20c	<i>Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %</i>								

SAMLET JUSTERET VÆRDI

21	LIKVIDITETSBUFFER								
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM								
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD (%)								

19. Tabel for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, der supplerer tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad.

Formål: Offentliggørelse af yderligere forklaringer af elementerne i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle kreditinstitutter omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Primært kvalitativ redegørelse, der kan underbygges med kvantitative oplysninger
Hyppighed: Mindst en gang årligt
Format: Fleksibelt

Kommentar

Koncentration af likviditets- og finansieringskilder	
Derivater og potentielle krav om sikkerhedsstillelse	
Valutamismatch i likviditetsdækningsgraden	
Beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsstyringen og samspil mellem gruppens enheder	
Andre elementer i beregningen af likviditetsdækningsgraden, der ikke medtages i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad, men som instituttet anser for relevante for dets likviditetsprofil	

Bilag III – Vejledning om tabellerne EU LIQ1, tabel for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad og tabel for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgraden

Del 1: GENEREL VEJLEDNING

20. Oplysningerne, der skal offentliggøres i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad i bilag II, skal omfatte værdierne og tallene heri for de fire kvartaler (januar-marts, april-juni, juli-september, oktober-december), der går forud for offentliggørelsesdatoen. Disse værdier og tal skal beregnes som simple gennemsnit af observationerne ved månedsafslutning i løbet af de 12 måneder forud for afslutningen på hvert kvartal.
21. Oplysningerne, der skal offentliggøres i tabellen for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad i bilag II, skal omfatte en kvalitativ diskussion af punkterne i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad.
22. De oplysninger, der kræves i tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad i bilag II, skal omfatte alle elementer, uanset hvilken valuta de denomineres i, og skal offentliggøres i indberetningsvalutaen som defineret i artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
23. Med henblik på beregningen af de uvægtede og vægtede indgående og udgående pengestrømme og den vægtede HQLA i forbindelse med tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad under bilag II, skal kreditinstitutterne ved anvendelsen af disse retningslinjer følge nedenstående vejledning:
- a) Indgående/udgående pengestrømme: den uvægtede værdi af indgående pengestrømme og udgående pengestrømme beregnes som restgælden fra forskellige kategorier eller typer af passiver, ikkebalanceførte poster eller kontraktmæssige fordringer. Den "vægtede" værdi af indgående pengestrømme og udgående pengestrømme beregnes som værdien efter anvendelse af satserne for indgående pengestrømme og udgående pengestrømme.
 - b) HQLA: Den "vægtede" værdi af likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) beregnes som værdien efter anvendelse af haircuts.
24. Med henblik på beregningen af den justerede værdi af likviditetsbufferen i række 21 og den justerede værdi af den samlede udgående nettopengestrøm i række 22 i tabellen for

offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad i bilag II anvender kreditinstitutterne i forbindelse med anvendelsen af disse retningslinjer hver af følgende instrukser:

- a) Den justerede værdi af likviditetsbufferen er værdien af den samlede HQLA efter anvendelse af både haircuts og eventuelle lofter.
- b) Den justerede værdi af den udgående nettopengestrøm beregnes efter anvendelse af loftet for indgående pengestrømme, når dette er relevant.

Del 2: SPECIFIKKE INSTRUKSER

25.I forbindelse med anvendelsen af disse retningslinjer anvender kreditinstitutterne instrukserne i dette punkt ved udfyldelse af tabellen for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad under bilag II:

Række	II. Henvisninger til retsakter og instrukser
{1}	Samlede likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre værdien i henhold til artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 under elementet "Ikkejusterede likvide aktiver i alt" som indberettet i række 10 (ID 1), kolonne 040 i tabel C 72.00 Likviditetsdækning – Likvide aktiver i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.⁴
{2}	Detailanfordringsindskud og indskud fra mindre erhvervskunder, heraf: Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre beløbet under elementet "Detailanfordringsindskud" som indberettet i række 030 (ID 1.1.1), kolonne 010 i tabel C 73.00 Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre udgående pengestrømme under elementet "detailindskud" som indberettet i række 030 (ID 1.1.1), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{3}	Stabile indskud Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre størrelsen af beløbet under elementet "stabile indskud" som indberettet i række 080 (ID 1.1.1.3), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og beløbet under elementet "stabile indskud omfattet af undtagelse" som indberettet i række 090 (ID 1.1.1.4), kolonne

⁴ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014⁴ om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013.

	010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre beløbet for udgående pengestrømme under elementet "stabile indskud" som indberettet i række 080 (ID 1.1.1.3), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og udgående pengestrømme under elementet "stabile indskud omfattet af undtagelse" som indberettet i række 090 (ID 1.1.1.4), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{4}	Mindre stabile indskud Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre størrelsen af beløbet under elementet "indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme" som indberettet i række 050 (ID 1.1.1.2), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og beløbet under elementet "andre detailindskud" som indberettet i række 110 (ID 1.1.1.6), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre størrelsen af udgående pengestrømme under elementet "indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme" som indberettet i række 050 (ID 1.1.1.2), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og udgående pengestrømme under elementet "andre detailindskud" som indberettet i række 110 (ID 1.1.1.6), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{5}	Usikrede transaktioner: Kreditinstitutterne skal offentliggøre beløbene for uvægtede og vægtede beløb, der skal offentliggøres i række {6} "Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker", række {7} "ikke-transaktionsrelaterede indskud (alle modparter)" og række {8} "Usikret gæld" i denne vejledning.
{6}	Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre beløbet under elementet "Transaktionsrelaterede indskud" som indberettet i række 120 (ID 1.1.2), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre den udgående pengestrøm under elementet "Transaktionsrelaterede indskud" som indberettet i række 120 (ID 1.1.2), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under

	bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{7}	Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter) Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre beløbet under elementet "ikketransaktionsrelaterede indskud" som indberettet i række 210 (ID 1.1.3), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre den udgående pengestrøm under elementet "ikketransaktionsrelaterede indskud" som indberettet i række 210 (ID 1.1.3), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{8}	Usikret gæld Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre beløbet under elementet "i form af gældspapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud" som indberettet i række 900 (ID 1.1.7.2), kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre den udgående pengestrøm under elementet "i form af gældspapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud" som indberettet i række 900 (ID 1.1.7.2), kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{9}	Sikrede transaktioner Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre summen af udgående pengestrømme under elementet "Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner" som indberettet i række 920 (ID 1.2), kolonne 060, i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og udgående pengestrømme under elementet "Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaps af sikkerhedsstillelse" som indberettet i række 1130 (ID 1.3), kolonne 060, i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{10}	Supplerende krav: Kreditinstitutterne skal offentliggøre størrelsen af de uvægtede og vægtede beløb, som skal offentliggøres i række {11} "Udgående pengestrømme vedrørende derivater og andre krav til sikkerhedsstillelse", række {12} "Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering på gældsprodukter" og række {13} "Kredit- og likviditetsfaciliteter" i denne vejledning.
{11}	Udgående pengestrømme vedrørende derivatengagementer og andre krav til sikkerhedsstillelse

	Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi de samlede beløb (kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og udgående pengestrømme (kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) for følgende elementer: • "sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater" som indberettet i række 280, ID 1.1.4.1. • "sikkerhedsstillelse i form af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet for derivater" som indberettet i række 290, ID 1.1.4.2. • "væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet" som indberettet i række 300, ID 1.1.4.3. • "virkning af et negativt markedsscenario på derivater, finansieringstransaktioner og andre kontrakter" som indberettet i række 310, ID 1.1.4.4. • "udgående pengestrømme fra derivater" som indberettet i række 340, ID 1.1.4.5. • "overskydende sikkerhed, der kan opsiges" som indberettet i række 380, ID 1.1.4.7. • "sikkerhed, der skal stilles" som indberettet i række 390, ID 1.1.4.8. • "sikkerhedsstillelse i form af likvide aktiver, der kan udskiftes med sikkerhedsstillelse i form af ikkelikvide aktiver" som indberettet i række 400, ID 1.1.4.9.
{12}	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering på gældsprodukter Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi beløbet (kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og udgående pengestrømme (kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) under elementet "tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter", som indberettet i række 410, ID 1.1.4.10 under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{13}	Kredit- og likviditetsfaciliteter Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi beløbet (kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og udgående pengestrømme (kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) under elementet "Bevilgede faciliteter" som indberettet i række 460, ID 1.1.5 under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{14}	Andre kontraktbestemte finansieringsforpligtelser Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den

	vægtede værdi de samlede beløb (kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og udgående pengestrømme (kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) for følgende elementer: • "aktiver, der lånes uden sikkerhed " som indberettet i række 440, ID 1.1.4.11 • "korte positioner" som indberettet i række 350, ID 1.1.4.6. • "forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger " som indberettet i række 890, ID 1.1.7.1 • "andre" som indberettet i række 910, ID 1.1.7.3.
{15}	Andre potentielle finansieringsforpligtelser Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi de samlede beløb (kolonne 010 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og udgående pengestrømme (kolonne 060 i tabel C 73.00 om Likviditetsdækning – Udgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) for følgende punkter: • "Andre produkter og tjenester" som indberettet i række 720, ID 1.1.6. • "intern netting af kundes positioner" som indberettet i række 450, ID 1.1.4.12.
{16}	SAMLEDE UDGÅENDE PENGESTRØMME Kreditinstitutterne skal offentliggøre den samlede vægtede værdi af følgende elementer i denne vejledning: • Række {2} Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder • Række {5} Usikrede transaktioner • Række {9} Sikrede transaktioner • Række {10} Supplerende krav • Række {14} Andre kontraktbestemte finansieringsforpligtelser og • Række {15} Andre potentielle finansieringsforpligtelser.
{17}	Sikret udlån (f.eks. reverse repoer) Som den uvægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre de samlede beløb under elementet "Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner" som indberettet i række 270 (ID 1.2), kolonne 010, 020 og 030 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og markedsværdien af udlånt sikkerhedsstillelse under elementet "Swaps af sikkerhedsstillelse og derivater med sikkerhedsstillelse i alt" som indberettet i række 010 (ID 1), kolonne 010 i tabel C 75.00 om Likviditetsdækning – Swaps af sikkerhedsstillelse under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre de samlede indgående

	pengestrømme under elementet "Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner" som indberettet i række 270 (ID 1.2), kolonne 140, 150 og 160 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og indgående pengestrømme, der er underlagt loftet på 75 % på indgående pengestrømme, 90 % loftet på indgående pengestrømme og indgående pengestrømme, der er undtaget fra loftet på indgående pengestrømme som indberettet i række 010 (ID 1), kolonne 060, 070 og 080 i tabel C 75.00 om Likviditetsdækning – Sikrede swap-transaktioner under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{18}	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi de samlede beløb (kolonne 010, 020 og 030 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og indgående pengestrømme (kolonne 140, 150 og 160 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) under elementerne: • "skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)" som indberettet i række 030, ID 1.1.1. • "skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder" som indberettet i række 100, ID 1.1.2. • "skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner" som indberettet i række 180, ID 1.1.4. • "indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i henhold til forpligtelser i form af støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61" som indberettet i række 170, ID 1.1.3.
{19}	Andre indgående pengestrømme Kreditinstitutterne skal offentliggøre som henholdsvis den uvægtede værdi og den vægtede værdi de samlede beløb (kolonne 010, 020 og 030 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) og indgående pengestrømme (kolonne 140, 150 og 160 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014) under elementerne: • "skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage" som indberettet i række 190, ID 1.1.5. • "aktiver uden fast kontraktlig udløbsdato" som indberettet i række 200, ID 1.1.6. • "skyldige beløb fra positioner i hovedindeksaktier, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver" som indberettet i række 210, ID 1.1.7. • "indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller aktivitetsfaciliteter og andre forpligtelser afgivet af centralbanker, forudsat at der ikke sker dobbelttælling med likvide aktiver" som indberettet i række 220, ID 1.1.8.

	• "indgående pengestrømme fra frigivelse af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver " som indberettet i række 230, ID 1.1.9. • "indgående pengestrømme fra derivater" som indberettet i række 240, ID 1.1.10. • "indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats " som indberettet i række 250, ID 1.1.11."andre indgående pengestrømme" som indberettet i række 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	(Forskel mellem samlede vægtede indgående pengestrømme og samlede vægtede udgående pengestrømme, som er resultatet af transaktioner i tredjelande, hvor der er restriktioner på overførsler, eller som er angivet i ikkekonvertible valutaer) Som den vægtede værdi skal kreditinstitutterne offentliggøre de indgående pengestrømme (kolonne 140, 150 eller 160 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014; kolonner, der er underlagt loftet på 75 % og/eller 90 % og/eller undtaget fra loftet over indgående pengestrømme) under elementet "(Forskel mellem samlede vægtede indgående pengestrømme og samlede vægtede udgående pengestrømme, som er resultatet af transaktioner i tredjelande, hvor der er restriktioner på overførsler, eller som er angivet i ikkekonvertible valutaer)" som indberettet i række 420, ID 1.4.
{ EU-19b }	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut) Kreditinstitutter skal offentliggøre som den vægtede værdi de indgående pengestrømme (kolonne 140, 150 eller 160 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme i bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014; kolonner, der er underlagt loftet på 75 % og/eller 90 % og/eller undtaget fra loftet over indgående pengestrømme) under elementet "(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)" som indberettet i række 430, ID 1.5.
{20}	SAMLEDE INDGÅENDE PENGESTRØMME Kreditinstitutter skal offentliggøre den samlede uvægtede og vægtede værdi af følgende punkter under denne vejledning: • Række {17} Sikret udlån (f.eks. reverse repoer) • Række {18} Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt • Række {19} Andre indgående pengestrømme minus: • Række {EU-19a} (Forskel mellem samlede vægtede indgående pengestrømme og samlede vægtede udgående pengestrømme, som er resultatet af transaktioner i tredjelande, hvor der er restriktioner på overførsler, eller som er angivet i ikkekonvertible valutaer)

	Række {Eu-19b} (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)
{ EU-20a }	Helt undtagne indgående pengestrømme Kreditinstitutter skal offentliggøre som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi henholdsvis beløbet (kolonne 030) og indgående pengestrømme (kolonne 160), som er undtaget for loftet på indgående pengestrømme under elementet "Indgående pengestrømme i alt" som indberettet i række 010, ID 1 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{ EU-20b }	Indgående pengestrømme, der er omfattet af 90 %-loftet Kreditinstitutter skal offentliggøre som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi henholdsvis beløbet (kolonne 020) og indgående pengestrømme (kolonne 150), som er omfattet af 90 %-loftet på indgående pengestrømme under elementet "Samlede indgående pengestrømme" som indberettet i række 010, ID 1 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{ EU-20c }	Indgående pengestrømme, der er omfattet af 75 %-loftet Kreditinstitutter skal offentliggøre som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi henholdsvis beløbet (kolonne 010) og indgående pengestrømme (kolonne 140), som er omfattet af 75 %-loftet på indgående pengestrømme under elementet "Samlede indgående pengestrømme" som indberettet i række 010, ID 1 i tabel C 74.00 om Likviditetsdækning – Indgående pengestrømme under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{21}	LIKVIDITETSBUFFER Kreditinstitutterne skal offentliggøre som den justerede værdi værdien under elementet "Likviditetsbuffer" som indberettet i række 010, ID 1 i tabel C 76.00 om Likviditetsdækning – Beregninger under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{22}	SAMLEDE UDGÅENDE LIKVIDE NETTOPENGESTRØMME Kreditinstitutterne skal offentliggøre som den justerede værdi værdien under elementet "Udgående nettopengestrøm" som indberettet i række 020, ID 2 i tabel C 76.00 om Likviditetsdækning – Beregninger under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
{23}	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD (%) Kreditinstitutterne skal offentliggøre som den justerede værdi procentdelen af elementet



	"Likviditetsdækningsgrad (%)" som indberettet i række 030, ID 3 i tabel C 76.00 om Likviditetsdækning – Beregninger under bilag XXIV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
--	--

26. Med henblik på udarbejdelse af tabellen for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgraden i bilag II skal kreditinstitutterne i forbindelse med anvendelsen af disse retningslinjer benytte tekstfelterne i tabellen samt felterne til fritext og om muligt fortolke punkterne i henhold til deres overvejelser i forbindelse med definitionen af likviditetsdækningsgraden i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og de yderligere parametre for likviditetsovervågning i henhold til kapitel 7b i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.