

EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Richtsnoeren

inzake de openbaarmaking van de LCR
ter aanvulling van de openbaarmaking
betreffende het beheer van het
liquiditeitsrisico overeenkomstig
artikel 435 van Verordening (EU)
nr. 575/2013

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 21.08.2017 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2017/01". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haarwebsite bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren wordt het algemene kader beschreven voor de openbaarmaking betreffende het risicobeheer overeenkomstig artikel 435 van Verordening (EU) nr. 575/2013² in relatie tot het liquiditeitsrisico. Hiertoe wordt een geharmoniseerde structuur verschaft voor de openbaarmaking van informatie zoals vereist in artikel 435, lid 1, van deze verordening.
6. In het bijzonder en in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie³, wordt in deze richtlijnen beschreven en uitgelegd welke informatie over de liquiditeitsdekkingsratio (Liquidity Coverage Ratio; LCR) binnen de belangrijke ratio's en kerngetallen in de zin van artikel 435, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moet worden openbaargemaakt.

Toepassingsgebied en -niveau

7. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op kredietinstellingen die moeten voldoen aan de richtsnoeren inzake openbaarmakingsvereisten (EBA/GL/2016/11) op grond van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die vallen onder Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.

Adressaten

8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, punt i) van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot kredietinstellingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Definities

9. Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

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.

³ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren gelden vanaf 31 december 2017.

Overgangsbepalingen

11. Kredietinstellingen die onder deze richtsnoeren vallen, hoeven de in bijlage II bedoelde openbaarmakingen niet te publiceren wanneer enkele van de waarnemingen met betrekking tot de berekening van hun gemiddelden eerder plaatsvinden dan de eerste referentiedatum voor de LCR-rapportage en derhalve niet zijn opgenomen in de LCR-rapportagetemplates in bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

4. Richtsnoeren inzake het beheer van het liquiditeitsrisico en de openbaarmaking van de LCR

12. De in punt 7 bedoelde kredietinstellingen maken de in bijlage I verschaft tabel openbaar.

13. De in punt 7 bedoelde kredietinstellingen maken de template voor de openbaarmaking van de LCR en de template voor kwalitatieve informatie over de LCR, die in bijlage II zijn verstrekt, openbaar in overeenstemming met de instructies in bijlage III.

14. In afwijking van punt 13 maakt een kredietinstelling uitsluitend de informatie in de rijen 21, 22 en 23 van de template voor de openbaarmaking van de LCR in bijlage II openbaar, wanneer aan elk van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- (a) de instelling is door de bevoegde autoriteiten niet aangemerkt als "mondiaal systeemrelevante instelling" (MSI) overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie en eventuele latere wijzigingen daarvan;
- (b) de kredietinstelling is niet aangemerkt als "andere systeemrelevante instelling" (ASI) overeenkomstig artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU, zoals gespecificeerd in EBA/GL/2014/10.

15. De openbaarmaking volgens deze richtsnoeren vindt plaats in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijk beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2014/14). Nadere details hierover worden in punt 16 verstrekt.

16. In de zin van punt 27, onder e), van EBA/GL/2014/14 worden de volgende posten beschouwd als posten die aan snelle verandering onderhevig zijn:

- (a) totale gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsbuffer, als vermeld in rij 21 van de LCR-template in bijlage II;
- (b) totale gecorrigeerde waarde van de totale nettokasuitstromen, als vermeld in rij 22 van de LCR-template in bijlage II;
- (c) totale gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsdekkingsratio (%), als vermeld in rij 23 van de LCR-template in bijlage II.

Bijlage I – Tabel EU LIQA over het beheer van het liquiditeitsrisico

17. Tabel voor kwalitatieve/kwantitatieve informatie over het liquiditeitsrisico overeenkomstig artikel 435, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013

Doel: Doelstellingen voor risicobeheer en beleid inzake het liquiditeitsrisico openbaar maken
Toepassingsgebied: De in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde kredietinstellingen zijn verplicht deze tabel in te vullen.
Inhoud: Kwalitatieve en kwantitatieve informatie
Frequentie: Ten minste jaarlijks
Formaat: Flexibel

	Opmerkingen
Strategieën en processen voor het beheer van het liquiditeitsrisico	
Structuur en organisatie van het beheer van het liquiditeitsrisico (autoriteit, statuut, andere regelingen)	
Reikwijdte en aard van de systemen voor het rapporteren en meten van het liquiditeitsrisico	
Beleid inzake het afdekken en limiteren van het liquiditeitsrisico, en strategieën en processen om de voortdurende effectiviteit van afdekkingen en limiteringen te bewaken	
Een door het leidinggevende orgaan goedgekeurde verklaring over de toereikendheid van de regelingen voor het beheer van het liquiditeitsrisico van de instelling, waarin de garantie wordt gegeven dat de door haar opgezette systemen voor het beheer van het liquiditeitsrisico passend zijn voor haar profiel en strategie	
Een bondige, door het leidinggevende orgaan goedgekeurde verklaring over het liquiditeitsrisico, waarin het algemene liquiditeitsrisicoprofiel van de instelling in het licht van haar bedrijfsstrategie kort wordt uiteengezet. Deze verklaring omvat belangrijke ratio's en kerngetallen (anders dan reeds weergegeven in bijlage II van deze richtsnoeren) die externe belanghebbenden een volledig overzicht geven van het beheer door de instelling van het liquiditeitsrisico, met inbegrip van de wisselwerking tussen het liquiditeitsrisicoprofiel van de instelling en de door het leidinggevende orgaan vastgestelde risicotolerantie.	

Bijlage II – Templates EU LIQ1: template voor de openbaarmaking van de LCR en template voor kwalitatieve informatie over de LCR

18. Template voor de openbaarmaking van de LCR, voor kwantitatieve informatie over de LCR ter aanvulling van artikel 435, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Doel: Het niveau en de onderdelen van de LCR openbaar maken
Toepassingsgebied: De in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde kredietinstellingen zijn verplicht deze template in te vullen.
Inhoud: Kwantitatieve informatie
Frequentie: Ten minste jaarlijks
Formaat: Vast

Consolidatiebereik (individueel/geconsolideerd)		Totale ongewogen waarde (gemiddelde)				Totale gewogen waarde (gemiddelde)			
Valuta en eenheden (xxx miljoen)									
Kwartaal eindigend op (dd maand jjj)									
Aantal datapunten dat bij de berekening van gemiddelden wordt gebruikt									
LIQUIDE ACTIVA VAN HOGE KWALITEIT									
1	Totaal liquide activa van hoge kwaliteit								
KAS – UITSTROMEN									
2	Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten, waaronder:								
3	Stabiele deposito's								
4	Minder stabiele deposito's								

5	Ongedekte wholesalefinanciering								
6	<i>Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken</i>								
7	<i>Niet-operationele deposito's (alle tegenpartijen)</i>								
8	<i>Ongedekte schuld</i>								
9	Gedekte wholesalefinanciering								
10	Aanvullende eisen								
11	<i>Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten</i>								
12	<i>Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten</i>								
13	<i>Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten</i>								
14	Andere contractuele financieringsverplichtingen								
15	Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen								
16	TOTAAL KASUITSTROMEN								
KAS – INSTROMEN									
17	Gedekte leningstransacties (bijv. omgekeerde repo's)								
18	Instromen uit volledig renderende blootstellingen								
19	Andere kasinstromen								
EU- 19a	(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta's)								
EU- 19b	(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)								
20	TOTAAL KASINSTROMEN								
EU- 20a	<i>Volledig vrijgestelde instromen</i>								
EU- 20b	<i>Instromen met begrenzing tot 90%</i>								
EU-	<i>Instromen met begrenzing</i>								



20c	tot 75%								
-----	----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

TOTALE GECORRIGEERDE
WAARDE

21	LIQUIDITEITSBUFFER						
22	TOTAAL NETTOKASUITSTROMEN						
23	LIQUIDITEITSDEKKINGSRAT IO (%)						

19. Template voor kwalitatieve informatie over de LCR, ter aanvulling van de template voor de openbaarmaking van de LCR

Doel: De posten in de template voor de openbaarmaking van de LCR nader toelichten
Toepassingsgebied: De in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde kredietinstellingen zijn verplicht deze template in te vullen.
Inhoud: Hoofdzakelijk kwalitatieve besprekingen, die met kwantitatieve informatie kunnen worden ondersteund
Frequentie: Ten minste jaarlijks
Formaat: Flexibel

Opmerkingen

Concentratie van financierings- en liquiditeitsbronnen	
Blootstellingen aan derivaten en mogelijke opvraging van onderpand	
Valutamismatch in de LCR	
Een beschrijving van de mate van centralisatie van het liquiditeitenbeheer en de interactie tussen de eenheden van de groep	
Andere posten in verband met de LCR-berekening die niet in de template voor de openbaarmaking van de LCR worden vermeld, maar die de instelling wel relevant acht voor haar liquiditeitsprofiel.	

Bijlage III – Instructies voor de templates EU LIQ1: de template voor de openbaarmaking van de LCR en de template voor kwalitatieve informatie over de LCR

Deel 1: ALGEMENE INSTRUCTIES

20. De informatie die in de template voor de openbaarmaking van de LCR wordt verstrekt, bevat de vereiste waarden en cijfers voor elk van de vier kalenderkwartalen (januari-maart, april-juni, juli-september, oktober-december) die aan de datum van openbaarmaking voorafgaan. Deze waarden en cijfers worden berekend als eenvoudige gemiddelden van eindemaandwaarnemingen over de twaalf maanden die voorafgaan aan het eind van elk kwartaal.
21. De informatie die in de template voor kwalitatieve informatie over de LCR in bijlage II wordt verstrekt, behelst een kwalitatieve bespreking van de posten die in de template voor de openbaarmaking van de LCR zijn opgenomen.
22. De informatie die in de template voor de openbaarmaking van de LCR vereist is, omvat alle posten ongeacht de valuta waarin zij luiden en wordt verstrekt in de rapportagevaluta als bepaald in artikel 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.
23. Om de ongewogen en gewogen instromen en uitstromen en de gewogen liquide activa van hoge kwaliteit met het oog op de template voor de openbaarmaking van de LCR in bijlage II te berekenen, volgen de kredietinstellingen die onder deze richtsnoeren vallen, de onderstaande instructies op:
- (a) instromen/uitstromen: de ongewogen waarde van instromen en uitstromen wordt berekend als de uitstaande saldi van diverse categorieën of typen passiva, buitenbalansposten of contractuele vorderingen. De "gewogen" waarde voor instromen en uitstromen wordt berekend als de waarde na toepassing van de in- en uitstroompercentages.
 - (b) liquide activa van hoge kwaliteit: de "gewogen" waarde van liquide activa van hoge kwaliteit wordt berekend als de waarde na toepassing van reductiefactoren.
24. Om de gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsbuffer in post 21 en de gecorrigeerde waarde van de totale nettokasuitstromen in post 22 van de template voor de

openbaarmaking van de LCR in bijlage II te berekenen, volgen de kredietinstellingen die onder deze richtsnoeren vallen, elk van de onderstaande instructies op:

- (a) de gecorrigeerde waarde van de liquiditeitsbuffer is de waarde van de totale liquide activa van hoge kwaliteit na toepassing van zowel reductiefactoren als eventueel geldende begrenzingsen;
- (b) de gecorrigeerde waarde van de nettokasuitstromen wordt berekend na hantering van de begrenzing van de instromen, indien van toepassing.

Deel 2: SPECIFIEKE INSTRUCTIES

25. De kredietinstellingen die onder deze richtsnoeren vallen, volgen bij het invullen van de template voor de openbaarmaking van de LCR in bijlage II de in dit punt gegeven instructies op:

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{1}	Totaal liquide activa van hoge kwaliteit De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de waarde overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie openbaar van de post "Totaal aan ongecorrigeerde liquide activa" als vermeld in rij 10 (onder 1), kolom 040 van template C 72.00 Liquiditeitsdekking – Liquide activa van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.⁴
{2}	Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde de waarde openbaar van de post "Retaildeposito's" als vermeld in rij 030 (onder 1), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de uitstroom openbaar van de post "Retaildeposito's" als vermeld in rij 030 (onder 1.1.1), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{3}	Stabiele deposito's De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde de som openbaar van het bedrag van de post "Stabiele deposito's" als vermeld in rij 080 (onder 1.1.1.3), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van

⁴ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014⁴ van de Commissie tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

	Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en het bedrag van de post "Stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt" als vermeld in rij 090 (onder 1.1.1.4), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de som openbaar van de uitstroom van de post "Stabiele deposito's" als vermeld in rij 080 (onder 1.1.1.3), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en de uitstroom van de post "Stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt" als vermeld in rij 090 (onder 1.1.1.4), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{4}	Minder stabiele deposito's De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde de som openbaar van het bedrag van de post "Deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn" als vermeld in rij 050 (onder 1.1.1.2), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en het bedrag van de post "Andere retaildeposito's" als vermeld in rij 110 (onder 1.1.1.6), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de som openbaar van de uitstroom van de post "Deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn" als vermeld in rij 050 (onder 1.1.1.2), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en de uitstroom van de post "Andere retaildeposito's" als vermeld in rij 110 (onder 1.1.1.6), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{5}	Ongedekte wholesalefinanciering De kredietinstellingen maken de som van de ongewogen en gewogen bedragen openbaar die moeten worden vermeld in rij {6} "Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken", rij {7} "Niet-operationele deposito's (alle tegenpartijen)" en rij {8} "Ongedekte schuld" van deze instructies.
{6}	Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde het bedrag openbaar van de post "Operationele deposito's" als vermeld in rij 120 (onder 1.1.2), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de uitstroom openbaar van de post "Operationele deposito's" als vermeld in rij 120 (onder 1.1.2), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

{7}	Niet-operationele deposito's (alle tegenpartijen) De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde het bedrag openbaar van de post "Niet-operationele deposito's" als vermeld in rij 210 (onder 1.1.3), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de uitstroom openbaar van de post "Niet-operationele deposito's" als vermeld in rij 210 (onder 1.1.3), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{8}	Ongedekte schuld De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde het bedrag openbaar van de post "In de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's" als vermeld in rij 900 (onder 1.1.7.2), kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de uitstroom openbaar van de post "In de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's" als vermeld in rij 900 (onder 1.1.7.2), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{9}	Gedekte wholesalefinanciering De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de som openbaar van de uitstroom van de post "Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties" als vermeld in rij 920 (onder 1.2), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en de uitstroom van de post "Totale uitstromen uit onderpandruil" als vermeld in rij 1130 (onder 1.3), kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{10}	Aanvullende eisen De kredietinstellingen maken de som van de ongewogen en gewogen bedragen openbaar die moeten worden vermeld in rij {11} "Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten", rij {12} "Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten" en rij {13} "Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten" van deze instructies.
{11}	Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som openbaar van de bedragen (kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU)

	nr. 680/2014 van de Commissie), van de volgende posten: • "Voor derivaten gestort onderpand die geen activa van niveau 1 zijn" als vermeld in rij 280, onder 1.1.4.1; • "Voor derivaten gestort onderpand die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit" als vermeld in rij 290, onder 1.1.4.2; • "Uitstromen van wezenlijk belang ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit" als vermeld in rij 300, onder 1.1.4.3; • "Impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties, financieringstransacties en overige contracten" als vermeld in rij 310, onder 1.1.4.4; • "Uitstromen uit derivaten" als vermeld in rij 340, onder 1.1.4.5; • "Opvraagbare te veel gestort onderpand" als vermeld in rij 380, onder 1.1.4.7; • "Aan een tegenpartij te storten onderpand" als vermeld in rij 390, onder 1.1.4.8; • "Onderpand in de vorm van liquide activa die kunnen worden ingeruild voor onderpand in de vorm van niet-liquide activa" als vermeld in rij 400, onder 1.1.4.9.
{12}	Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het bedrag (kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) openbaar, van de post "Verliezen aan financiële middelen met betrekking tot gestructureerde financieringstransacties", als vermeld in rij 410, onder 1.1.4.10 van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{13}	Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het bedrag (kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstroom (kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) openbaar, van de post "Gecommitteerde faciliteiten", als vermeld in rij 460, onder 1.1.5 van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{14}	Andere contractuele financieringsverplichtingen De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som openbaar van de bedragen (kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie), van de volgende posten:

	• "Op ongedekte basis geleende activa" als vermeld in rij 440, onder 1.1.4.11; • "Shortposities" als vermeld in rij 350, onder 1.1.4.6; • "Uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen" als vermeld in rij 890, onder 1.1.7.1; • "Overige" als vermeld in rij 910, onder 1.1.7.3.
{15}	Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som openbaar van de bedragen (kolom 010 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolom 060 van template C 73.00 Liquiditeitsdekking – Uitstromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie), van de volgende posten: • "Overige producten en diensten" als vermeld in rij 720, onder 1.1.6; • "Interne verrekening van cliëntposities" als vermeld in rij 450, onder 1.1.4.12.
{16}	TOTAAL KASUITSTROMEN De kredietinstellingen maken de som van de gewogen waarde van de volgende posten op basis van deze instructies openbaar: • rij {2} Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten; • rij {5} Ongedekte wholesalefinanciering; • rij {9} Gedekte wholesalefinanciering; • rij {10} Aanvullende eisen; • rij {14} Andere contractuele financieringsverplichtingen, en • rij {15} Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen
{17}	Gedekte leningstransacties (bijv. omgekeerde repo's) De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde de som openbaar van de bedragen van de post "Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties" als vermeld in rij 270 (onder 1.2), kolommen 010, 020 en 030 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en de marktwaarde van als onderpand verstrekte activa van de post "Totaal aan onderpandruil en door onderpand gedekte derivaten" als vermeld in rij 010 (onder 1), kolom 010 van template C 75.00 Liquiditeitsdekking – Onderpandruil van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de som openbaar van de instromen van de post "Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties" als vermeld in rij 270 (onder 1.2), kolommen 140, 150 en 160 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, en de instromen met begrenzing tot 75% en 90% van de instromen en de instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen als vermeld in rij 010 (onder 1), kolommen 060, 070 en 080

	van template C 75.00 Liquiditeitsdekking – Onderpandruil van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{18}	Instromen uit volledig renderende blootstellingen De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som openbaar van de bedragen (kolommen 010, 020 en 030 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolommen 140, 150 en 160 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie), van de posten: • "Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)" als vermeld in rij 030, onder 1.1.1; • "Gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten" als vermeld in rij 100, onder 1.1.2; • "Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van handelsfinancieringstransacties" als vermeld in rij 180, onder 1.1.4; • "Met uitstromen overeenstemmende instromen ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van stimuleringsleningen als bedoeld in artikel 31, lid 9, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie" als vermeld in rij 170, onder 1.1.3.
{19}	Andere kasinstromen De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde de som openbaar van de bedragen (kolommen 010, 020 en 030 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie) respectievelijk de uitstromen (kolommen 140, 150 en 160 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie), van de posten: • "Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten" als vermeld in rij 190, onder 1.1.5; • "Activa met een onbepaalde contractuele einddatum" als vermeld in rij 200, onder 1.1.6; • "Gelden verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa" als vermeld in rij 210, onder 1.1.7; • "Instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten en andere door centrale banken aangegane verplichtingen, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa" als vermeld in rij 220, onder 1.1.8; • "Instromen uit het vrijvallen van saldi die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de bescherming van handelsactiva van cliënten op afzonderlijke rekeningen worden aangehouden" als vermeld in rij 230, onder 1.1.9; • "Instromen uit derivaten" als vermeld in rij 240, onder 1.1.10;

	• "Instromen uit onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van een groep of institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteiten toestemming hebben verleend om een hoger instroompercentage toe te passen" als vermeld in rij 250, onder 1.1.11; • "Overige instromen" als vermeld in rij 260, onder 1.1.12.
{EU-19a}	(Verskil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta's) De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de instromen openbaar (kolom 140, 150 of 160 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie; de kolommen met begrenzing tot 75% en/of 90% en/of vrijgesteld van de begrenzing van de instromen) van de post "(Verskil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta's)" als vermeld in rij 420, onder 1.4.
{EU-19b}	(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling) De kredietinstellingen maken als de gewogen waarde de instromen openbaar (kolom 140, 150 of 160 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie; de kolommen met begrenzing tot 75% en/of 90% en/of vrijgesteld van de begrenzing van de instromen) van de post "(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)" als vermeld in rij 430, onder 1.5.
{20}	TOTAAL KASINSTROMEN De kredietinstellingen maken de som van de ongewogen en gewogen waarde van de volgende posten op basis van deze instructies openbaar: • rij {17} Gedekte leningstransacties (bijv. omgekeerde repo's); • rij {18} Instromen uit volledig renderende blootstellingen; • rij {19} Andere kasinstromen; minus: • rij {EU-19a} (Verskil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta's) • rij {EU-19b} (Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling).
{EU-20a}	Volledig vrijgestelde instromen De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het bedrag (kolom 030) respectievelijk de instromen (kolom 160) openbaar, die zijn vrijgesteld

	van de begrenzing van de instromen van de post "Totale instromen" als vermeld in rij 010, onder 1 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{EU-20b}	Instromen met begrenzing tot 90% De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het bedrag (kolom 020) respectievelijk de instromen (kolom 150) openbaar, die begrensd worden tot 90% van de instromen van de post "Totale instromen" als vermeld in rij 010, onder 1 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{EU-20c}	Instromen met begrenzing tot 75% De kredietinstellingen maken als de ongewogen waarde en als de gewogen waarde het bedrag (kolom 010) respectievelijk de instromen (kolom 140) openbaar, die begrensd worden tot 75% van de instromen van de post "Totale instromen" als vermeld in rij 010, onder 1 van template C 74.00 Liquiditeitsdekking – Instromen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{21}	LIQUIDITEITSBUFFER De kredietinstellingen maken als de gecorrigeerde waarde de waarde openbaar van de post "Liquiditeitsbuffer" als vermeld in rij 010, onder 1 van template C 76.00 Liquiditeitsdekking – Berekeningen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{22}	TOTAAL NETTOKASUITSTROMEN De kredietinstellingen maken als de gecorrigeerde waarde de waarde openbaar van de post "Netto liquiditeitsuitstroom" als vermeld in rij 020, onder 2 van template C 76.00 Liquiditeitsdekking – Berekeningen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
{23}	LIQUIDITEITSDEKKINGSRATIO (%) De kredietinstellingen maken als de gecorrigeerde waarde het percentage openbaar van de post "Liquiditeitsdekkingsratio (%)" als vermeld in rij 030, onder 3 van template C 76.00 Liquiditeitsdekking – Berekeningen van bijlage XXIV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

26. Met het oog op het invullen van de template voor kwalitatieve informatie over de LCR in bijlage II beschouwen de kredietinstellingen die onder deze richtsnoeren vallen, de in de template opgenomen tekstvakken als vrijetekstvakken en interpreteren zij waar mogelijk



de daarin vermelde posten in het licht van de definitie van de LCR in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie en van de maatstaven voor bewaking van de additionele liquiditeit als uiteengezet in hoofdstuk 7 ter van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014.