BILAG XIV – Instrukser for skemaerne vedrørende likviditetskrav

**Instrukser for tabel EU-LIQA vedrørende likviditetsrisikostyring og skema EU LIQ1 vedrørende likviditetsdækningsgrad**

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) ("CRR"), skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a i CRR, ved at udfylde tabel EU LIQA, skema EU LIQ1 og tabel EU LIQB.

**Tabel EU LIQA - Likviditetsrisikostyring**

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 4, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIQA, som findes i bilag XIII til nærværende gennemførelsesforordning.
2. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal med henblik på tabel EU LIQA betragte tekstboksene i tabellen som fritekstbokse. De skal give relevante, både kvalitative og kvantitative, oplysninger om risikostyringsmålsætninger og -politik for likviditetsrisiko afhængigt af deres forretningsmodel, likviditetsrisikoprofil og organisation samt de funktioner, der er involveret i likviditetsrisikostyring, jf. artikel 435, stk. 1, i CRR, og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.

**Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad**

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LIQ1, som vist i bilag XIII til EBA's IT-løsninger.
2. Ved offentliggørelsen af de påkrævede oplysninger i skemaet skal institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, medtage de påkrævede værdier og tal for hvert af de fire kvartaler (januar-marts, april-juni, juli-september, oktober-december), der går forud for offentliggørelsesdatoen. Institutterne skal beregne disse værdier og tal som simple gennemsnit af de registrerede værdier ved månedsafslutning i løbet af de 12 måneder forud for afslutningen på hvert kvartal.
3. De påkrævede oplysninger i skema EU LIQ1 skal omfatte alle poster, uanset hvilken valuta de er denomineret i, og skal offentliggøres i indberetningsvalutaen som defineret i artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
4. Med henblik på beregningen af de uvægtede og vægtede indgående og udgående pengestrømme og de vægtede likvide aktiver af høj kvalitet i forbindelse med skema EU LIQ1 skal institutterne følge nedenstående instrukser:
5. Indgående/udgående pengestrømme: den uvægtede værdi af de indgående pengestrømme og de udgående pengestrømme beregnes som restværdierne af forskellige kategorier eller typer af passiver, ikkebalanceførte poster eller kontraktmæssige fordringer. Den "vægtede" værdi af de indgående pengestrømme og de udgående pengestrømme beregnes som værdien efter anvendelse af satserne for indgående pengestrømme og udgående pengestrømme.
6. HQLA: Den "vægtede" værdi af likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) beregnes som værdien efter anvendelse af haircuts.
7. Med henblik på beregningen af den justerede værdi af likviditetsbufferen i punkt 21 og den justerede værdi af de samlede udgående nettopengestrømme i punkt 22 i skema EU LIQ1 skal institutterne følge hver af nedenstående instrukser:
8. den justerede værdi af likviditetsbufferen er værdien af de likvide aktiver af høj kvalitet i alt efter anvendelse af både haircuts og eventuelle lofter
9. den justerede værdi af de udgående nettopengestrømme beregnes efter anvendelse af loftet for indgående pengestrømme, når dette er relevant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt**  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse beløbet for de likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, før de anvender justeringsmekanismen som omhandlet i artikel 17, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 2 | **Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for detailindskud i overensstemmelse med artikel 24 og 25 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for detailindskud i overensstemmelse med artikel 24 og 25 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal her oplyse om detailindskud i overensstemmelse med artikel 411, stk. 2, i CRR.  I henhold til artikel 28, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 skal institutterne også inden for den relevante detailindskudskategori oplyse værdien af de udstedte obligationer og andre gældsværdipapirer, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Institutterne skal i denne kategori af forpligtelser tage hensyn til de gældende udgående pengestrømssatser fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 for de forskellige kategorier af detailindskud. |
| 3 | **Stabile indskud**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af beløbet for stabile indskud i overensstemmelse med artikel 24 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme for stabile indskud i overensstemmelse med artikel 24 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal her oplyse den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF[[3]](#footnote-3) eller direktiv 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis:   * indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og * indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 4 | **Mindre stabile indskud**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af beløbet for detailindskud i overensstemmelse med artikel 25, stk. 1, 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme for detailindskud i overensstemmelse med artikel 25, stk. 1, 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 5 | **Usikret engrosfinansiering**  Institutterne skal oplyse beløbene for uvægtede og vægtede beløb, som skal anføres i række 6 "Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker", række 7 "Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)" og række 8 "Usikret gæld" i dette skema. |
| 6 | **Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for de transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse de udgående pengestrømme for transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal her oplyse den del af de transaktionsrelaterede indskud. jf. artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som er nødvendig for at yde operationelle tjenester. Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, oplyses ikke her. |
| 7 | **Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for de ikketransaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for de ikketransaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal her oplyse om indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der er nødvendige for at yde operationelle tjenester, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, oplyses her. |
| 8 | **Usikret gæld**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse det udestående beløb for obligationer og andre gældsværdipapirer udstedt af instituttet, ud over det, der er oplyst som detailindskud, jf. artikel 28, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. I beløbet indgår også kuponrenter, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, i forbindelse med alle disse gældsværdipapirer.  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for de obligationer og andre gældsværdipapirer, der er nævnt i foregående afsnit. |
| 9 | **Sikret engrosfinansiering**  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme, som hidrører fra sikrede udlånstransaktioner eller kapitalmarkedstransaktioner som omhandlet i artikel 28, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og fra sikkerhedsswaptransaktioner og andre transaktioner med en lignende form i overensstemmelse med artikel 28, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 10 | **Yderligere krav**  Institutterne skal oplyse beløbene for uvægtede og vægtede beløb, som skal anføres i række 11 "Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse", række 12 "Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter" og række 13 "Kredit- og likviditetsfaciliteter" i dette skema. |
| 11 | **Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og den vægtede værdi oplyse summen af følgende henholdsvis beløb og udgående pengestrømme:   * Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, som ikke er i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for kontrakter nævnt i bilag II til CRR og kreditderivater, i overensstemmelse med artikel 30, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer af særdeles høj kvalitet, som stilles for kontrakter nævnt i bilag II til CRR og kreditderivater, i overensstemmelse med artikel 30, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Det samlede beløb for de supplerende udgående pengestrømme, som er beregnet og indberettet til de kompetente myndigheder i overensstemmelse med artikel 30, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 som væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet. * Beløbet for udgående pengestrømme, der er opstået som følge af virkningen af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner som omhandlet i artikel 30, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og beregnet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5). * Beløbet for udgående pengestrømme, som forventes inden for 30 kalenderdage fra kontrakter opført i bilag II til CRR og fra kreditderivater som omhandlet i artikel 30, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og beregnet i overensstemmelse med artikel 21 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for den overskydende sikkerhed, som instituttet har, og som kan opsiges når som helst af modparten som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, der skal stilles over for en modpart inden for perioden på 30 kalenderdage, som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, der kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som kan erstattes af aktiver, der svarer til aktiver, der ikke kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i nævnte forordning uden instituttets samtykke, som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 12 | **Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse henholdsvis beløbet og de udgående pengestrømme for tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter som omhandlet i artikel 30, stk. 8-10, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal antage udgående pengestrømme på 100 % som følge af tabt finansiering fra værdipapirer af asset-backed-typen, særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og andre strukturfinansieringsinstrumenter, der forfalder inden for perioden på 30 kalenderdage, for instrumenter udstedt af kreditinstituttet eller af organiserede conduitselskaber eller SPV'er.  Institutter, der yder likviditetsfaciliteter tilknyttet til finansieringsprogrammer, der er oplyst her, behøver ikke dobbelttælle det finansielle instrument, der udløber, og likviditetsfaciliteten for konsoliderede programmer. |
| 13 | **Kredit- og likviditetsfaciliteter**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse henholdsvis beløbet og de udgående pengestrømme for kredit- og likviditetsfaciliteter i overensstemmelse med artikel 31 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Institutterne skal her også oplyse om bevilgede faciliteter i overensstemmelse med artikel 29 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 14 | **Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis beløbene og de udgående pengestrømme for følgende poster:   * Aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for 30 dage, som omhandlet i artikel 28, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Disse aktiver antages at blive afviklet fuldt ud, hvilket medfører en udgående pengestrøm på 100 %. Institutterne skal oplyse markedsværdien af aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for perioden på 30 dage, hvis kreditinstituttet ikke ejer værdipapirerne, og de ikke er en del af instituttets likviditetsbuffer. * Korte positioner, der er dækket af et usikret værdipapirlån. Som fastsat i artikel 30, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 tillægger institutterne en supplerende udgående pengestrøm svarende til 100 % af markedsværdien af de værdipapirer eller andre aktiver, der shortsælges, medmindre det i henhold til de betingelser, på hvilke kreditinstituttet har lånt dem, kræves, at de først leveres tilbage efter 30 kalenderdage. Hvis den korte position er dækket af en sikret værdipapirfinansieringstransaktion, antager kreditinstituttet, at den korte position fastholdes i perioden på 30 kalenderdage og tillægges en udgående pengestrøm på 0 %. * Forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger. Som fastsat i artikel 28, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 skal institutterne oplyse det udestående beløb for forpligtelser i forbindelse med kreditinstituttets egne driftsomkostninger. Disse forpligtelser udløser ikke udgående pengestrømme. * Andre usikrede transaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, og som ikke er omfattet af artikel 24-31 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som udløser en udgående pengestrømssats på 100 % som fastsat i artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 15 | **Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis beløbene og de udgående pengestrømme for følgende poster:   * Andre produkter og tjenester som omhandlet i artikel 23 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her give oplysninger om de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Det beløb, der skal oplyses, skal være det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Den overskydende del af kontraktlige forpligtelser over for ikkefinansielle kunder til at yde finansiering inden for 30 kalenderdage som omhandlet i artikel 31a, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Intern netting af kunders positioner i overensstemmelse med artikel 30, stk. 11, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse markedsværdien af en kundes ikkelikvide aktiver, som kreditinstituttet, for så vidt angår mæglertjenester, har anvendt til at dække en anden kundes shortsalg gennem intern matchning. |
| 16 | **UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Institutterne skal oplyse summen af den vægtede værdi for følgende poster i henhold til disse instrukser:   * Række 2: Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder i skemaet * Række 5: Usikret engrosfinansiering i skemaet * Række 9: Sikret engrosfinansiering i skemaet * Række 10: Yderligere krav i skemaet * Række 14: Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser i skemaet * Række 15: Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering i skemaet. |
| 17 | **Sikrede udlån (f.eks. reverse repos)**  Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af:   * Beløbene for sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra b), c) og f), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * Markedsværdien af udlånt sikkerhed i sikrede swaptransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.   Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af:   * De indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra b), c) og f), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. * De indgående pengestrømme fra sikrede swaptransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 18 | **Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis de samlede beløb og de samlede indgående pengestrømme for følgende poster:   * skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder som omhandlet i artikel 32, stk. 2, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 2, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 med en restløbetid på højst 30 dage. * indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån som omhandlet i artikel 31, stk. 9, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 19 | **Andre indgående pengestrømme**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis de samlede beløb og de samlede indgående pengestrømme for følgende poster:   * skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * lån uden fast kontraktlig udløbsdato, jf. artikel 32, stk. 3, litra i), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver, jf. artikel 32, stk. 2, litra d), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Positionen omfatter beløb, som i henhold til en kontrakt forfalder inden for 30 kalenderdage, såsom kontant udbytte fra de pågældende hovedindeks og skyldige beløb fra de pågældende aktieinstrumenter, som er solgt, men endnu ikke afviklet, hvis de ikke anerkendes som likvide aktiver i overensstemmelse med afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver, jf. artikel 32, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Indgående pengestrømme medregnes kun, hvis disse saldi holdes i likvide aktiver, jf. afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * indgående pengestrømme fra derivater, jf. artikel 32, stk. 5, sammenholdt med artikel 21 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats, jf. artikel 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 * andre indgående pengestrømme, jf. artikel 32, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| EU-19a | **(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)**  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den del af de vægtede indgående pengestrømme, som er overskydende i forhold til de vægtede udgående pengestrømme, jf. artikel 32, stk. 8, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| EU-19b | **(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**  I forbindelse med offentliggørelse af oplysninger på et konsolideret grundlag skal kreditinstitutterne som den vægtede værdi oplyse de indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut som omhandlet i artikel 33, stk. 3 og 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som overstiger de udgående pengestrømme fra det samme selskab, jf. artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 20 | **INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Institutterne skal oplyse summen af den uvægtede værdi og den vægtede værdi for følgende poster i henhold til disse instrukser:   * Række 17: Sikrede udlån (f.eks. reverse repos) i skemaet * Række 18: Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt, i skemaet * Række 19: Andre indgående pengestrømme i skemaet * minus: * Række EU-19a: (Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer) i skemaet * Række Eu-19b: (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut) i skemaet. |
| EU-20a | **Helt undtagne indgående pengestrømme**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| EU-20b | **Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er underlagt loftet på 90 % for indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| EU-20c | **Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %**  Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er underlagt loftet på 75 % for indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| EU-21 | **LIKVIDITETSBUFFER**  Institutterne skal som den justerede værdi oplyse værdien af instituttets likviditetsbuffer beregnet i overensstemmelse med bilag I – Formler til bestemmelse af sammensætningen af likviditetsbufferen i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 22 | **UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT**  Institutterne skal som den justerede værdi offentliggøre udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %. |
| 23 | **LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD (%)**  Institutterne skal som den justerede værdi oplyse procentsatsen for posten "Likviditetsdækningsgrad (%)" som fastsat i artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent. |

**Tabel EU LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema LIQ1.**

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIQB, som findes i bilag XIII til nærværende gennemførelsesforordning.
2. Tabel EU LIQB skal give kvalitative oplysninger om de poster, der indgår i skema LIQ1 vedrørende kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad.
3. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal betragte tekstboksene i denne tabel som fritekstbokse og oplyse de poster, der indgår heri, om muligt i overensstemmelse med deres overvejelser i forbindelse med definitionen af likviditetsdækningsgrad i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og definitionen af yderligere parametre for likviditetsovervågningen som fastsat i kapitel 7b i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Instrukser for skema EU LIQ2 vedrørende offentliggørelse af net stable funding ratio (NSFR)**

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, som indgår i skema EU LIQ2, i henhold til artikel 451a, stk. 3, i CRR i overensstemmelse med instrukserne i dette bilag. De kvartalsvise tal skal oplyses for hvert kvartal i den pågældende offentliggørelsesperiode. I forbindelse med f.eks. den årlige indberetning omfatter dette fire datasæt dækkende det seneste kvartal og de tre foregående kvartaler.
2. De påkrævede oplysninger i skema EU LIQ2 skal omfatte alle aktiver, passiver og ikkebalanceførte poster, uanset hvilken valuta de er denomineret i, og skal offentliggøres i indberetningsvalutaen som defineret i artikel 411, stk. 15, i CRR.
3. For at undgå dobbelttælling udelukker institutterne aktiver og passiver, som er knyttet til sikkerhed stillet eller modtaget som variationsmargen, jf. artikel 428k, stk. 4, og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, initialmargen og bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, jf. artikel 428ag, litra a) og b), i CRR.
4. Indskud, der er opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, og som anses for at være likvide aktiver, skal oplyses som sådan. Andre poster inden for en koncern eller en institutsikringsordning skal oplyses i de relevante generelle kategorier i skemaet vedrørende krævet eller tilgængelig stabil finansiering.
5. Institutterne skal altid som den "uvægtede værdi efter restløbetid" oplyse regnskabsværdierne i skemaets kolonne a, b, c og d, undtagen i tilfælde af derivatkontrakter, hvor institutterne skal anvende dagsværdien som fastsat i artikel 428d, stk. 2, i CRR.
6. Institutterne skal oplyse den "vægtede værdi" i skemaets kolonne e. Denne værdi skal afspejle værdien i henhold til artikel 428c, stk. 2, i CRR, som er resultatet af den uvægtede værdi multipliceret med faktorerne for stabil finansiering.
7. Værdien af aktiver og passiver, der følger af værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er) med én enkelt modpart, skal indregnes på nettobasis, når artikel 428e i CRR finder anvendelse. Hvis de individuelle transaktioner omfattet af netting er omfattet af forskellige faktorer for krævet stabil finansiering (RSF), hvis de indregnes hver for sig, er den værdi omfattet af netting, der skal oplyses, hvis der er tale om et aktiv, omfattet af den højeste af disse faktorer for krævet stabil finansiering.
8. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, give de forklaringer, der er nødvendige for at lette forståelsen af resultaterne og de ledsagende data. Institutterne skal som minimum redegøre for:
   1. faktorerne bag deres NSFR-resultater og årsagerne til ændringer inden for perioden samt ændringer over tid (f.eks. ændringer i strategier, finansieringsstruktur, omstændigheder) og
   2. sammensætningen af instituttets indbyrdes afhængige aktiver og passiver, og i hvilket omfang disse transaktioner er indbyrdes forbundne.

**Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)**

1. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR, beregnes beløbet for tilgængelig stabil finansiering (ASF) i overensstemmelse med artikel 428i i CRR ved at multiplicere værdien af passiver og kapitalgrundlag, som uvægtet værdi, med faktorerne for tilgængelig stabil finansiering. Den vægtede værdi i dette skemas kolonne "e" afspejler beløbet for tilgængelig stabil finansiering.
2. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal oplyses med en opdeling efter restløbetid i dette skemas kolonne a, b, c og d, og beregnes i overensstemmelse med artikel 428j, 428o og 428ak i CRR med følgende opdeling efter løbetidsinterval:
   1. ingen løbetid: de poster, der skal oplyses i tidsintervallet "ingen løbetid", er poster uden en angivet løbetid eller poster uden udløbstidspunkt
   2. restløbetid på under seks måneder
   3. restløbetid på mindst seks måneder, men under et år, og
   4. restløbetid på mindst et år.

**Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)**

1. Institutterne skal i den relevante kategori oplyse alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, oplyses ikke, selv om aktiverne er balanceført.
2. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428p i CRR ved at multiplicere den uvægtede værdi af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.
3. Aktiver, der kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA), jf. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, skal oplyses som sådan, i en angiven række uanset deres restløbetid.
4. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal oplyses med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428q i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:
   1. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid
   2. restløbetid på mindst seks måneder, men under et år, og
   3. restløbetid på mindst et år.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række** | **Forklaring** |
|  | **Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)** |
| 1 | **Kapitalposter og -instrumenter**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 2 og 3. |
| 2 | **Kapitalgrundlag**  Artikel 428o, litra a), b) og c), i CRR  Institutterne skal her medtage summen af følgende poster:   * egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR * hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR, og * supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser i artikel 66 og 79 i CRR, som har en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for offentliggørelsen.   Egentlige kernekapitalposter og hybride kernekapitalposter er instrumenter uden udløbstidspunkt, som skal oplyses i løbetidsintervallet "ingen løbetid". For så vidt angår hybride kernekapitalposter, som kan indløses af instituttet, oplyses de ikke, såfremt perioden frem til datoen for call-optionerne er under et år, i løbetidsintervallet "ingen løbetid", men i det relevante løbetidsinterval (dvs. restløbetid på under seks måneder eller restløbetid på mindst seks måneder, men under et år). Dette gælder, uanset om optionen er blevet udnyttet eller ej.  For så vidt angår supplerende kapitalposter skal løbetidsintervallet på mindst et år omfatte instrumenterne med en tilsvarende restløbetid og, i særlige tilfælde af supplerende kapitalposter uden løbetid, ligeledes disse instrumenter. Hvis de supplerende kapitalposter kunne indløses af instituttet, og uanset om instituttet har udnyttet call-optionen eller ej, bestemmes instrumentets restløbetid af datoen for call-optionen. I dette tilfælde skal instituttet oplyse disse poster i det relevante tidsinterval, og det skal ikke anvende en ASF-faktor på 100 %, hvis optionen kan udnyttes inden for et år. |
| 3 | **Andre kapitalinstrumenter**  Artikel 428o, litra d), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR  Andre kapitalinstrumenter med en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for offentliggørelsen.  Hvis andre kapitalinstrumenter kunne indløses af instituttet, og uanset om instituttet har udnyttet call-optionen eller ej, bestemmes instrumentets restløbetid af datoen for call-optionen. I dette tilfælde skal instituttet oplyse disse poster i det relevante tidsinterval, og det skal ikke anvende en ASF-faktor på 100 %, hvis optionen kan udnyttes inden for et år. |
| 4 | **Detailindskud**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 5 og 6. |
| 5 | **Stabile detailindskud**  Artikel 428n i CRR.  Institutterne skal medtage den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis:   * indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 og 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de medtages som "mindre stabile indskud", eller * indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de medtages som "mindre stabile indskud". |
| 6 | **Mindre stabile detailindskud**  Artikel 428m i CRR  Institutterne skal oplyse beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i "stabile detailindskud" i skemaets række 5. |
| 7 | **Engrosfinansiering:**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 8 og 9. |
| 8 | **Transaktionsrelaterede indskud**  Artikel 428l, litra a), i CRR  Institutterne skal her oplyse den del af de modtagne indskud (fra både finansielle kunder og andre ikkefinansielle kunder), som opfylder kriterierne for transaktionsrelaterede indskud i artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er nødvendige for at yde operationelle tjenester. De transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, medtages ikke her, men i skemaets række 9 "Anden engrosfinansiering".  Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og oplyses i skemaets række 9 "Anden engrosfinansiering". |
| 9 | **Anden engrosfinansiering**  Artikel 428l, litra b)-d), artikel 428g og artikel 428k, stk. 3, litra c) og d), i CRR  Institutterne skal her oplyse anden engrosfinansiering end beløbet for transaktionsrelaterede indskud, som er nødvendig for at yde operationelle tjenester. Dette omfatter passiver fra centralregeringer, regionale eller lokale myndigheder, offentlige enheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer, centralbanker og andre ikkefinansielle eller finansielle kunder samt passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres. |
| 10 | **Indbyrdes afhængige passiver**  Artikel 428k, stk. 3, litra b), i CRR  Institutterne skal oplyse passiver, som med den relevante kompetente myndigheds godkendelse behandles som værende indbyrdes afhængige med aktiver, jf. artikel 428f i CRR. |
| 11 | **Andre passiver**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 12 og 13. |
| 12 | **NSFR-derivatforpligtelser**  Artikel 428k, stk. 4, i CRR.  Institutterne skal oplyse den absolutte værdi af den negative difference mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, i CRR. |
| 13 | **Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier**  Artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR  Institutterne skal her oplyse summen af følgende poster:   * forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet, jf. artikel 428k, stk. 3, litra a), i CRR * udskudte skatteforpligtelser, idet institutterne anser den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, for restløbetid, jf. artikel 428k, stk. 2, litra a), i CRR * minoritetsinteresser, idet institutterne anser instrumentets løbetid for restløbetid, jf. artikel 428k, stk. 1, litra b), i CRR, og * andre passiver som f.eks. korte positioner og positioner med åben løbetid, jf. artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR. |
| 14 | **Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR  Institutterne skal her oplyse det samlede beløb for posterne, der giver tilgængelig stabil finansiering, i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR (summen af beløbene i skemaets række 1, 4, 7, 10 og 11). |
|  | **Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)** |
| 15 | **Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt**  Institutterne skal her også medtage behæftede og ubehæftede likvide aktiver af høj kvalitet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8, jf. artikel 428r til 428ae i CRR. |
| EU-15a | **Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje**  Artikel 428ag, litra h), i CRR  Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og likvide aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv (EF) 2009/65[[7]](#footnote-7) eller særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR. |
| 16 | **Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål**  Artikel 428ad, litra b), i CRR  Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er nødvendige for at yde operationelle tjenester. |
| 17 | **Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 18, 19, 20, 22 og 24. |
| 18 | **Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 %**  Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g), og artikel 428s, litra b), i CRR  Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er sikret ved aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |
| 19 | **Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og andre lån og forskud til finansieringsinstitutter**  Artikel 428s, litra b), artikel 428ad, litra d), artikel 428ah, stk. 1, litra b), og artikel 428v, litra a), i CRR  Institutterne skal her oplyse summen af følgende poster:   * de skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er sikret ved andre aktiver end aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og * de skyldige beløb fra andre lån og forskud til finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, jf. artikel 428v, litra a), og artikel 428ad, litra d), nr. iii), i CRR. |
| 20 | **Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:**  Artikel 428ad, litra c), artikel 428af og artikel 428ag, litra c), i CRR  Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er boliglån, som fuldt ud garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 129, stk. 1, litra e), i CRR, eller lån, eksklusiv lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r-428ad, undtagen artikel 428ad, litra c), i CRR, uanset de risikovægte, som er tildelt disse lån. Dette beløb omfatter ikke eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom. |
| 21 | **Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko**  Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af i CRR  Institutterne skal her oplyse lånebeløbene fra skemaets række 21, som er tildelt en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. |
| 22 | **Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:**  Artikel 428ad, litra c), artikel 428af, litra a), og artikel 428ag, litra c), i CRR  Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er lån sikret ved pant i beboelsesejendom, eksklusiv lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r-428ad i CRR, undtagen artikel 428ad, litra c), i CRR, uanset de risikovægte, som er tildelt disse lån. |
| 23 | **Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko**  Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af, litra a), i CRR  Institutterne skal her medtage lånebeløbene fra skemaets række 22, som er tildelt en risikovægt på mindre end eller lig med 35 %, i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. |
| 24 | **Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter**  Institutterne skal her oplyse summen af:   * værdipapirer, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning, jf. artikel 428ag, litra e) og f), i CRR, og * balanceførte handelsfinansieringsprodukter i overensstemmelse med artikel 428v, litra b), artikel 428ad, litra e), og artikel 428ag, litra d), i CRR. |
| 25 | **Indbyrdes afhængige aktiver**  Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR  Institutterne skal her oplyse aktiver, som med de kompetente myndigheders godkendelse er indbyrdes afhængige med passiver, jf. artikel 428f i CRR. |
| 26 | **Andre aktiver:**  Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 27, 28, 29, 30 og 31. |
| 27 | **Fysisk handlede råvarer**  Artikel 428ag, litra g), i CRR  Institutterne skal her oplyse værdien af fysisk handlede råvarer. Dette beløb omfatter ikke råvarederivater. |
| 28 | **Aktiver stillet som initialmargen for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde**  Institutterne skal her oplyse summen af følgende beløb:   * beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, som vedrører initialmargener for derivatkontrakter, og * beløbet i forbindelse med poster, der er stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, i overensstemmelse med artikel 428ag, litra b), i CRR. |
| 29 | **NSFR-derivataktiver**  Artikel 428d og artikel 428ah, stk. 2, i CRR  Institutterne skal her medtage beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, der beregnes som den absolutte værdi af den positive difference mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 2, i CRR. |
| 30 | **NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargen**  Artikel 428s, stk. 2, i CRR.  Institutterne skal her oplyse beløbet for krævet stabil finansiering, der er relateret til afledte finansielle forpligtelser, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428s, stk. 2, i CRR. |
| 31 | **Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier**  Institutterne skal her medtage summen af følgende poster:   * tilgodehavender på handelsdatoen i overensstemmelse med artikel 428r, stk. 1, litra e), i CRR * misligholdte aktiver i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR * reserver i centralbanker, der ikke betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, og * øvrige aktiver, som ikke er omhandlet i de foregående poster. |
| 32 | **Ikkebalanceførte poster**  Institutterne skal her oplyse den værdi af ikkebalanceførte poster, som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering. |
| 33 | **Krævet stabil finansiering (RSF) i alt**  Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR  Institutterne skal her medtage det samlede beløb for posterne, der er omfattet af den krævede stabile finansiering, i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR (summen af beløbene i skemaets række 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 og 32). |
| 34 | **Net stable funding ratio (%)**  NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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 (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 94/19/EF af 30. maj 1994 om indskudsgarantiordninger (EFT L 135 af 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208 af 31. oktober 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende supplerende udgående pengestrømme svarende til det behov for sikkerhedsstillelse, der skyldes virkningen af et negativt markedsscenario på kreditinstitutters derivattransaktioner (EUT L 33 af 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)