BILAG XXIII

**INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM LØBETIDSMETODEN**

[**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER** 2](#_Toc58338158)

[**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER** 5](#_Toc58338159)

**DEL I: GENERELLE INSTRUKSER**

1. For at opfange manglende løbetidsmatch i et instituts aktiviteter ("løbetidsmetode") i skemaet i bilag XXII skal institutterne anvende instrukserne i nærværende bilag.

2. Overvågningsværktøjet for løbetidsmetoden dækker kontraktlige pengestrømme og eventuelle udgående pengestrømme. De kontraktlige pengestrømme hidrørende fra juridisk bindende aftaler og restløbetiden fra indberetningsdatoen skal indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i de juridiske aftaler.

3. Institutterne dobbelttæller ikke indgående pengestrømme.

4. I kolonnen "oprindelig beholdning" indberettes beholdningen af poster på indberetningsdatoen.

5. Kun de tomme hvide felter i skemaet i bilag XXII skal udfyldes.

6. Afsnittet "Udgående og indgående pengestrømme" i løbetidsmetodeskemaet dækker fremtidige udgående kontraktlige pengestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte poster. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er gyldige på indberetningsdagen, skal indberettes.

7. Afsnittet "Likviditetsdækningspotentiale" i løbetidsmetodeskemaet repræsenterer beholdningen af ubehæftede aktiver eller andre finansieringskilder, der retligt og i praksis er til rådighed for instituttet på indberetningsdagen til at dække potentielle kontraktlige underskud. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er indgået på indberetningsdagen, skal indberettes.

8. Udgående og indgående pengestrømme i de respektive afsnit "udgående strømme" og "indgående strømme" indberettes på bruttobasis med positivt fortegn. Beløb, der er forfaldne til betaling, og beløb, der er indgået, skal indberettes hhv. i afsnittet for udgående strømme og afsnittet for indgående strømme.

9. I afsnittet "likviditetsdækningspotentiale" i løbetidsmetodeskemaet indberettes udgående og indgående strømme på nettobasis med positivt fortegn, hvis der er tale om indgående strømme, og med negativt fortegn, hvis der er tale om udgående strømme. For pengestrømme indberettes forfaldne beløb. Strømme vedrørende værdipapirer indberettes til den aktuelle markedsværdi. Strømme vedrørende kreditlinjer og likviditetslinjer indberettes til det beløb, der kontraktligt er til rådighed.

10. Kontraktlige strømme fordeles på de 22 løbetidsklasser efter deres restløbetid, hvor dage betyder kalenderdage.

11. Alle kontraktlige strømme indberettes, herunder alle væsentlige pengestrømme fra ikkefinansielle aktiviteter såsom skatter og afgifter, bonusser, dividende og lejebeløb.

12. For at sikre, at institutterne følger en konservativ tilgang ved fastsættelsen af pengestrømmes kontraktlige løbetider, skal de sikre følgende:

a) Når der er mulighed for at udskyde betaling eller modtage forudbetaling, antages muligheden at være udnyttet, når det ville fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet eller udskyde indgående pengestrømme til instituttet.

b) Når muligheden for at fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet udelukkende er efter instituttets skøn, antages muligheden kun at være udnyttet, når der er en markedsforventning om, at instituttet vil gøre det. Muligheden antages ikke at være udnyttet, når et ville fremskynde indgående pengestrømme til instituttet eller udskyde udgående pengestrømme fra instituttet. Enhver udgående pengestrøm, der udløses kontraktligt af denne indgående strøm — som ved pass through-finansiering — indberettes på samme dato som denne indgående strøm.

c) Alle anfordringsindskud og indskud med ubestemt løbetid indberettes som dag-til-dag-indskud i kolonne 020.

d) Åbne genkøbsaftaler eller omvendte genkøbsaftaler og lignende transaktioner, der kan afsluttes af begge parter på en hvilken som helst dag, anses for at have dag-til-dag-løbetid, medmindre opsigelsesfristen er længere end én dag; i så tilfælde skal de indberettes i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med opsigelsesfristen.

e) Detailtidsindskud med mulighed for hævning før tid anses for at forfalde i den tidsperiode, hvor hævning før tid af indskuddet ikke ville udløse en dekort i henhold til artikel 25, stk. 4, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

f) Når instituttet ikke kan fastlægge en mindsteplan for kontraktlige betalinger for en bestemt post eller del deraf i overensstemmelse med bestemmelserne i dette punkt, skal det indberette post eller delen deraf som større end 5 år i kolonne 220.

13. Udgående og indgående rentestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte instrumenter skal medtages i alle relevante poster i afsnittene "indgående strømme" og "udgående strømme".

14. Valutaswaps, der udløber, opgøres som den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaterminsforretninger og uafregnede valutaspotaftaler i de relevante løbetidsklasser i skemaet.

15. Pengestrømme fra uafviklede transaktioner indberettes, i den korte periode før afviklingen, i de relevante rækker og løbetidsklasser.

16. Poster, hvor institutterne ikke har nogen underliggende forretninger, f.eks. hvis de ikke har nogen indskud af en bestemt kategori, udfyldes ikke.

17. Misligholdte poster og poster, for hvilke instituttet har grund til at forvente misligholdelse, indberettes ikke.

18. Når den modtagne sikkerhed frempantsættes i en transaktion, der udløber efter den transaktion, hvori instituttet modtog sikkerheden, skal der indberettes en udgående værdipapirstrøm i beløbet af dagsværdien af den modtagne sikkerhed i afsnittet vedrørende likviditetsdækningsgraden i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med løbetiden af den transaktion, der genererede modtagelsen af sikkerheden.

19. Koncerninterne poster påvirker ikke indberetningen på konsolideret grundlag.

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| **010-**  **380** | **1 UDGÅENDE PENGESTRØMME**  Den samlede mængde udgående pengestrømme indberettes i følgende underkategorier: |
| 010 | **1.1 Forpligtelser i tilknytning til udstedte gældsbeviser**  Udgående pengestrømme hidrørende fra gældsbeviser udstedt af det indberettende institut, dvs. egne udstedelser. |
| 020 | **1.1.1 Forfaldne usikrede obligationer**  Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, der er indberettet i række 010, som er usikret gæld udstedt af det indberettende institut til tredjeparter. |
| 030 | **1.1.2 Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer**  Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 010, som er obligationer, der kan behandles som fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF. |
| 040 | **1.1.3 Forfaldne securitiseringer**  Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, som er indberettet i række 010, og som er securitiseringstransaktioner med tredjeparter, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 050 | **1.1.4 Andre**  Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 010, bortset fra dem, der er indberettet i ovenstående underkategorier. |
| 060 | **1.2 Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**  Udgående pengestrømme i alt hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal kun indberette pengestrømme. Strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet "likviditetsdækningspotentiale". |
| 070 | **1.2.1 Omsættelige aktiver på niveau 1**  Udgående pengestrømme, som indberettes i række 070, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 080 | **1.2.1.1 Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer**  Udgående pengestrømme indberettet i række 070, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 090 | **1.2.1.1.1 Niveau 1 centralbank**  Udgående pengestrømme indberettet i række 080, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker. |
| 100 | **1.2.1.1.2 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 110 | **1.2.1.1.3 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI. |
| 120 | **1.2.1.1.4 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI. |
| 130 | **1.2.1.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 070, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.  I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt "dækkede obligationer") på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1. |
| 140 | **1.2.2 Omsættelige aktiver på niveau 2A**  Udgående pengestrømme, som indberettes i række 060, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 150 | **1.2.2.1 Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 160 | **1.2.2.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI. |
| 170 | **1.2.2.3 Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder.  I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2. |
| 180 | **1.2.3 Omsættelige aktiver på niveau 2B**  Udgående pengestrømme, som indberettes i række 060, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 190 | **1.2.3.1 Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B — ABS (kreditkvalitetstrin 1)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS).  I overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1. |
| 200 | **1.2.3.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 210 | **1.2.3.3 Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved erhvervsobligationer. |
| 220 | **1.2.3.4 Aktier på niveau 2B**  Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktier. |
| 230 | **1.2.3.5 Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)**  Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i række 190 til 220. |
| 240 | **1.2.4 Andre omsættelige aktiver**  Udgående pengestrømme indberettet i række 060, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 070, 140 eller 180. |
| 250 | **1.2.5 Andre aktiver**  Udgående pengestrømme indberettet i række 060, som er sikret ved aktiver, der ikke er indberettet i række 070, 140, 180 eller 240. |
| 260 | **1.3 Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse**  Udgående pengestrømme, der hidrører fra alle modtagne indskud bortset fra udgående pengestrømme, der er indberettet i række 060, og indskud modtaget som sikkerhedsstillelse.  Udgående pengestrømme hidrørende fra derivattransaktioner indberettes i række 350 eller 360.  Indskud indberettes efter deres tidligst mulige kontraktmæssige udløbsdato. Indskud, der kan hæves straks uden opsigelse ("anfordringsindskud"), eller indskud med ubestemt løbetid indberettes i kategorien "dag-til-dag". |
| 270 | **1.3.1 Stabile detailindskud**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8), og artikel 24 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 280 | **1.3.2 Andre detailindskud**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i række 270. |
| 290 | **1.3.3 Transaktionsrelaterede indskud**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4 Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud fra kreditinstitutter, bortset fra dem, der er indberettet i række 290. |
| 310 | **1.3.5 Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud fra andre finansielle kunder, bortset fra dem, der er indberettet i række 290 og 300. |
| 320 | **1.3.6 Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af centralbanker. |
| 330 | **1.3.7 Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af ikkefinansielle selskaber. |
| 340 | **1.3.8 Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter**  Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud, der ikke er indberettet i række 270 til 330. |
| 350 | **1.4 Valutaswaps, der udløber**  Udgående pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb. |
| 360 | **1.5 Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**  Udgående pengestrømme i alt i tilknytning til derivatgældspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen udgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes i række 350.  Beløbet i alt skal afspejle afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen.  Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger:  1) Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i begge løbetidsmetodeskemaer; alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaerne. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen "Beholdning" i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls ("pengestrømme og værdipapirstrømme"), som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, "udgående pengestrømme vedrørende derivater", og 2.4, "indgående pengestrømme vedrørende derivater", i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, "likviditetsdækningspotentiale", i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer.  2) For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter:  a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis strikekursen er under markedskursen for en call-option eller over markedskursen for en put-option ("in the money"). Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende:  i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet "indgående pengestrømme vedrørende derivater" pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen  ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet "udgående pengestrømme vedrørende derivater" pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen.  b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 "udgående pengestrømme vedrørende derivater" og 2.4 "indgående pengestrømme vedrørende derivater" og de kontraktlige strømme af likvide værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat. |
| 370 | **1.6 Andre udgående pengestrømme**  Alle andre udgående pengestrømme i alt, ikke indberettet i række 010, 060, 260, 350 eller 360. Eventuelle udgående pengestrømme indberettes ikke her. |
| 380 | **1.7 Udgående pengestrømme i alt**  Summen af udgående strømme indberettet i række 010, 060, 260, 350, 360 og 370. |
| **390-700** | **2 INDGÅENDE PENGESTRØMME** |
| 390 | **2.1 Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**  Indgående pengestrømme i alt fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Kun pengestrømme indberettes her; strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet "likviditetsdækningspotentiale". |
| 400 | **2.1.1 Omsættelige aktiver på niveau 1**  Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 410 | **2.1.1.1 Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer**  Indgående pengestrømme indberettet i række 400, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 420 | **2.1.1.1.1 Niveau 1 centralbank**  Indgående pengestrømme indberettet i række 410, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker. |
| 430 | **2.1.1.1.2 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 440 | **2.1.1.1.3 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI. |
| 450 | **2.1.1.1.4 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI. |
| 460 | **2.1.1.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 400, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.  I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt "dækkede obligationer") på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1. |
| 470 | **2.1.2 Omsættelige aktiver på niveau 2A**  Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 480 | **2.1.2.1 Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 490 | **2.1.2.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI. |
| 500 | **2.1.2.3 Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder.  I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2. |
| 510 | **2.1.3 Omsættelige aktiver på niveau 2B**  Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 520 | **2.1.3.1 Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS). |
| 530 | **2.1.3.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 540 | **2.1.3.3 Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved erhvervsobligationer. |
| 550 | **2.1.3.4 Aktier på niveau 2B**  Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktier. |
| 560 | **2.1.3.5 Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)**  Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i række 520 til 550. |
| 570 | **2.1.4 Andre omsættelige aktiver**  Indgående pengestrømme indberettet i række 390, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 400, 470 eller 510. |
| 580 | **2.1.5 Andre aktiver**  Indgående pengestrømme indberettet i række 390, som er sikret ved aktiver, der ikke er indberettet i række 400, 470, 510 eller 570. |
| 590 | **2.2 Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**  Indgående pengestrømme fra lån og forskud  Indgående pengestrømme indberettes pr. den kontraktligt fastsatte dato for seneste tilbagebetaling. For revolverende faciliteter antages det eksisterende lån at være blevet refinansieret og eventuelle udestående restbeløb behandles som bevilgede faciliteter. |
| 600 | **2.2.1 Detailkunder**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra fysiske personer eller SMV'er, jf. artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 610 | **2.2.2 Ikkefinansielle selskaber**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra ikkefinansielle selskaber. |
| 620 | **2.2.3 kreditinstitutter**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra kreditinstitutter. |
| 630 | **2.2.4 Andre finansielle kunder**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra finansielle kunder, jf. artikel 3, nr. 9), i delegeret forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i række 620. |
| 640 | **2.2.5 Centralbanker**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra centralbanker. |
| 650 | **2.2.6 Andre modparter**  Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra andre modparter, som ikke er omfattet af 2.2.1 til 2.2.5. |
| 660 | **2.3 Valutaswaps, der udløber**  Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb.  Den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaspottransaktioner og valutaterminsforretninger anføres i de pågældende løbetidsklasser i skemaet. |
| 670 | **2.4** **Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**  Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra derivatfordringspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen indgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes i post 2.3.  Beløbet i alt skal omfatte afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen.  Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger:  1. Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i løbetidsmetodeskemaet, og alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaet. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen "Beholdning" i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls, som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, "udgående pengestrømme vedrørende derivater", og 2.4, "indgående pengestrømme vedrørende derivater", i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, "likviditetsdækningspotentiale", i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, i løbetidsmetodeskemaet.  2. For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter:  a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis de er "in the money". Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende:  i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet "indgående pengestrømme vedrørende derivater" pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen  ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet "udgående pengestrømme vedrørende derivater" pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen.  b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 "udgående pengestrømme vedrørende derivater" og 2.4 "indgående pengestrømme vedrørende derivater" og de kontraktlige strømme af værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat. |
| 680 | **2.5 Papirer i egen portefølje, der udløber**  Indgående pengestrømme, som er tilbagebetaling af hovedstol i tilknytning til forfaldne egne investeringer i obligationer, indberettet efter deres kontraktlige restløbetid.  I denne post skal indgående pengestrømme fra værdipapirer, der udløber, og som er indberettet i likviditetsdækningspotentialet, medregnes. Når et værdipapir forfalder, skal det derfor indberettes som en udgående værdipapirstrøm i likviditetsdækningspotentialet og følgelig som en indgående pengestrøm her. |
| 690 | **2.6 Andre indgående pengestrømme**  Alle andre indgående pengestrømme i alt, ikke indberettet i række 390, 590, 660, 670 eller 680.  Eventuelle indgående pengestrømme indberettes ikke. |
| 700 | **2.7 Samlede indgående pengestrømme**  Summen af indgående strømme indberettet i række 390, 590, 660, 670, 680 og 690. |
| 710 | **2.8 Kontraktligt nettounderskud**  Indgående strømme i alt indberettet i række 700 minus udgående strømme i alt indberettet i række 380. |
| 720 | **2.9 Kumuleret kontraktligt nettounderskud**  Kumuleret kontraktligt nettounderskud fra indberetningsdato til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse. |
| 730-1080 | **3 LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**  "Likviditetsdækningspotentiale" i løbetidsmetoden skal indeholde oplysninger om udviklingen i et instituts beholdninger af aktiver med forskellige likviditetsgrader, herunder omsættelige aktiver og aktiver, der er belånbare i centralbanker, samt faciliteter, som kontraktligt er tildelt instituttet.  Ved indberetning på konsolideret niveau om belånbarhed i centralbanker udgøres grundlaget af de regler om belånbarhed i centralbanker, som finder anvendelse for hvert konsolideret institut i den jurisdiktion, hvor det har sit hjemsted.  Når likviditetsdækningspotentialet omfatter omsættelige aktiver, skal institutterne  indberette omsættelige aktiver, der handles på store, dybe og aktive repo- eller kontantmarkeder, der er kendetegnet ved en lav koncentrationsgrad.  Aktiver, der indberettes i kolonnerne for likviditetsdækningspotentiale, skal kun omfatte ubehæftede aktiver, som instituttet til enhver tid kan konvertere til likvide midler med henblik på at dække kontraktlige underskud mellem indgående og udgående pengestrømme inden for tidshorisonten. Med henblik på finder definitionen af ubehæftede aktiver i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 anvendelse. Aktiverne må ikke anvendes som kreditforbedring i strukturerede transaktioner eller til at dække driftsomkostninger, f.eks. leje og løn, og skal forvaltes udelukkende med det klare formål at tjene som kilde til eventualaktiver.  Aktiver, som instituttet har modtaget som sikkerhed som led i omvendte genkøbsaftaler og værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT), kan anses for at indgå i likviditetsdækningspotentialet, hvis de opbevares i instituttet, ikke er blevet frempantsat og retligt og kontraktligt står til rådighed til brug for instituttet.  Når instituttet indberetter aktiver, det allerede har stillet aktiver som sikkerhed, i post 3.1 til 3.7, skal det — for at undgå dobbelttælling — ikke indberette disse faciliteters relaterede potentiale i post 3.8.  Institutterne skal indberette aktiver, når de opfylder beskrivelsen for en række og er tilgængelige på indberetningsdatoen, som en oprindelig beholdning i kolonne 010.  Kolonne 020-220 indeholder kontraktlige strømme i likviditetsdækningspotentialet. Når et institut har indgået en genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af genkøbstransaktionen, registreres som en indgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den udgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for udgående pengestrømme i post 1.2. Når et institut har indgået en omvendt genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af den omvendte genkøbstransaktion, registreres som en udgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den indgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for indgående pengestrømme i post 2.1. Swaps af sikkerhedsstillelse indberettes som kontraktlige indgående og udgående værdipapirstrømme i afsnittet om likviditetsdækningspotentiale i overensstemmelse med den relevante løbetidsklasse, hvor de pågældende swaps udløber.  En ændring af størrelsen af de kreditlinjer og likviditetslinjer, der kontraktligt er til rådighed, og som er indberettet under 3.8, indberettes som en strøm i den relevante løbetidsklasse. Når et institut har et dag-til-dag-indskud i en centralbank, indberettes størrelsen af indskuddet som oprindelig beholdning i post 3.2 og som en udgående pengestrøm i løbetidsklassen "dag-til-dag" for denne post. Tilsvarende indberettes den deraf følgende indgående pengestrøm under 2.2.5.  Værdipapirer i likviditetsdækningspotentialet, der udløber, indberettes på grundlag af deres kontraktlige løbetid. Når et værdipapir udløber, fjernes det fra den aktivkategori, som det oprindelig blev indberettet under, det behandles som en udgående værdipapirstrøm, og den deraf følgende indgående pengestrøm indberettes i post 2.5.  Alle værdier vedrørende værdipapirer indberettes i den relevante løbetidsklasse til aktuelle markedsværdier.  Kun beløb, der kontraktligt er til rådighed, indberettes i post 3.8.  For at undgå dobbeltindberetning skal indgående pengestrømme ikke indgå i post 3.1 eller 3.2 i likviditetsdækningspotentialet.  Poster i likviditetsdækningspotentialet indberettes i følgende underkategorier: |
| 730 | **3.1 Mønter og sedler**  Summen af alle kontanter hidrørende fra mønter og sedler. |
| 740 | **3.2 Centralbankreserver, der kan hæves**  Samlet værdi af reserver i centralbanker i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61, der kan hæves senest fra dag til dag.  Værdipapirer, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker, indberettes ikke her. |
| 750 | **3.3 Omsættelige aktiver på niveau 1**  Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 760 | **3.3.1 Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer**  Det beløb, der er indberettet i række 750, som ikke er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 770 | **3.3.1.1 Niveau 1 centralbank**  Det beløb, der er indberettet i række 760, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker. |
| 780 | **3.3.1.2 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)**  Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 790 | **3.3.1.3 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)**  Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI. |
| 800 | **3.3.1.4 Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)**  Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI. |
| 810 | **3.3.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)**  Det beløb, der er indberettet i række 750, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.  I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt "dækkede obligationer") på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1. |
| 820 | **3.4 Omsættelige aktiver på niveau 2A**  Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 830 | **3.4.1 Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)**  Den andel af beløbet i række 820, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 840 | **3.4.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Den andel af beløbet i række 820, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI. |
| 850 | **3.4.3 Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)**  Det beløb, der er indberettet i række 820, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder.  I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2. |
| 860 | **3.5 Omsættelige aktiver på niveau 2B**  Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver. |
| 870 | **3.5.1 Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)**  Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen (herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS)).  I overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1. |
| 880 | **3.5.2 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)**  Det beløb, der er indberettet i række 860, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 890 | **3.5.3 Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)**  Det beløb, der er indberettet i række 860, som er virksomhedsobligationer. |
| 900 | **3.5.4 Aktier på niveau 2B**  Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktier. |
| 910 | **3.5.5 Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)**  Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i post 3.5.1 til 3.5.4. |
| 920 | **3.6 Andre omsættelige aktiver**  Markedsværdien af andre omsættelige aktiver end dem, der er indberettet i række 750, 820 og 860.  Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet. |
| 930 | **3.6.1 Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)**  Den andel af beløbet i række 920, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI. |
| 940 | **3.6.2 Centralregering (kreditkvalitetstrin 2-3)**  Den andel af beløbet i række 920, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI. |
| 950 | **3.6.3 Aktier**  Det beløb, der er indberettet i række 920, som er aktier. |
| 960 | **3.6.4 dækkede obligationer**  Det beløb, der er indberettet i række 920, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer. |
| 970 | **3.6.5 Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)**  Det beløb, der er indberettet i række 920, som er værdipapirer af asset-backed-typen. |
| 980 | **3.6.6 Andre omsættelige aktiver**  Det beløb, der er indberettet i række 920, som er andre omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 930 til 970. |
| 990 | **3.7 Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**  Den regnskabsmæssige værdi af ikkeomsættelige aktiver, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau.  Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/233[[1]](#footnote-2), dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert. Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet. |
| 1000 | **3.8 Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**  Uudnyttede bevilgede faciliteter i alt, som er stillet til rådighed for det indberettende institut.  Heri indgår kontraktligt uigenkaldelige faciliteter. Institutterne skal indberette et nedskrevet beløb i tilfælde, hvor de potentielle behov for sikkerhed ved trækning på disse faciliteter overstiger den sikkerhed, der er til rådighed.  Hvis det indberettende institut allerede har stillet aktiver som sikkerhed for en uudnyttet kreditfacilitet og allerede har indberettet aktiverne i række 730 til 990, indberettes faciliteterne ikke i række 1000 for at undgå dobbelttælling. Det samme gælder i tilfælde, hvor det indberettende institut kan få behov for at stille aktiver som sikkerhed for udnyttelse som indberettet i dette felt. |
| 1010 | **3.8.1 Faciliteter på niveau 1**  Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er faciliteter fra centralbanker, jf. artikel 19, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2 Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B**  Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er faciliteter, jf. artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3 Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger**  Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er likviditetsfinansiering, jf. artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 Andre faciliteter**  Det beløb, der er indberettet i række 1000, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1010 til 1030. |
| 1050 | **3.8.4.1 Fra koncerninterne modparter**  Det beløb, der er indberettet i række 1040, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 Fra andre modparter**  Det beløb, der er indberettet i række 1040, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1050. |
| 1070 | **3.9 Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**  Her indberettes nettoændringer i eksponeringer, som der henvises til i post 3.2, 3.3, 3.4 og 3.5, 3.6, 3.7 og 3.8, der repræsenterer henholdsvis centralbanker, værdipapirstrømme og bevilgede kreditlinjer i en given løbetidsklasse. |
| 1080 | **3.10 Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**  Kumuleret likviditetsdækningspotentiale fra indberetningsdatoen til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse. |
| 1090-  1140 | **4 EVENTUALPOSTER**  Afsnittet "Eventualposter" i løbetidsmetodeskemaet indeholder oplysninger om eventuelle udgående pengestrømme. |
| 1090 | **4.1 Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**  Udgående pengestrømme, der hidrører fra bevilgede faciliteter.  For udgående pengestrømme skal institutterne indberette det maksimale beløb, der kan udnyttes i en given periode. For revolverende kreditfaciliteter indberettes kun beløbet over det eksisterende lån. |
| 1100 | **4.1.1 Bevilgede kreditfaciliteter**  Det beløb, der er indberettet i række 1090, der hidrører fra bevilgede kreditfaciliteter, jf. artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 Betragtes som niveau 2B af modtageren**  Det beløb, der er indberettet i række 1100, der betragtes som likviditetsfinansiering, jf. artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2 Andre**  Det beløb, der er indberettet i række 1100, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1110. |
| 1130 | **4.1.2 Likviditetsfaciliteter**  Det beløb, der er indberettet i række 1090, der hidrører fra likviditetsfaciliteter, jf. artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 1140 | **4.2 Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**  Institutterne skal her indberette virkningen af en væsentlig forringelse af instituttets kreditkvalitet, der svarer til en nedjustering af deres eksterne kreditvurdering på mindst tre trin.  Positive beløb repræsenterer eventuelle udgående pengestrømme, og negative beløb repræsenterer en reduktion af den oprindelige forpligtelse.  Når virkningen af nedjusteringen er tidlig indfrielse af udestående forpligtelser, skal de berørte forpligtelser indberettes med negativt fortegn i tidsbånd, hvor de er indberettet i post 1, og samtidig med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor forpligtelsen forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen.  Når virkningen af nedjusteringen er et margin call, skal markedsværdien af den sikkerhed, der skal stilles, indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor kravet forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen.  Når virkningen af nedjusteringen er en ændring i frempantsætningsrettighederne for værdipapirer, der er modtaget som sikkerhedsstillelse fra modparterne, skal markedsværdien af de berørte værdipapirer indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor værdipapirerne ophører med at være til rådighed for det indberettende institut, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen. |
| 1150-  1290 | **5 MEMORANDUMPOSTER** |
| 1200 | **10 Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**  Summen af udgående pengestrømme, der indberettes i række 010, 060, 260, 360, 370, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1210 | **11 Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**  Summen af indgående pengestrømme, der indberettes i række 390, 590, 670, 690, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1220 | **12 Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**  Summen af indgående pengestrømme i række 680, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1230 | **13 Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**  Summen af de beløb, der er indberettet i post 750, 820 og 860, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau.  Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert. |
| 1240 | **14 Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**  Summen af:  i) Den andel af de beløb, der er indberettet i række 920, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau.  ii) Den egne udstedelser, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau.  Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er omfattet af forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert. |
| 1270 | **17 Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**  Det beløb, der er indberettet i række 260, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring.  I forbindelse med dette felt forstås ved "uforandrede omstændigheder" en situation uden antagelse af likviditetsstress.  Fordelingen skal afspejle indskuddenes "træghed".  Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og indeholder derfor ikke oplysninger, der vedrører nye forretningsaktiviteter.  Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser. |
| 1280 | **18 Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud**  Det beløb, der er indberettet i række 590, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring.  I forbindelse med dette felt forstås ved "uforandrede omstændigheder" en situation uden antagelse af likviditetsstress.  Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter.  Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser. |
| 1290 | **19 Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**  Det beløb, der er indberettet i række 1090, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med det adfærdsmæssige niveau af træk og deraf følgende likviditetsbehov under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring.  I forbindelse med dette felt forstås ved "uforandrede omstændigheder" en situation uden antagelse af likviditetsstress.  Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter.  Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser. |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:32015R0233). [↑](#footnote-ref-2)