BILAGA XIV – Instruktioner för mallarna om likviditetskrav

**Instruktioner för tabell EU LIQA om hantering av likviditetsrisk och för mall EU LIQ1 om likviditetstäckningskvot**

1. Institut som omfattas av del sex i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a i kapitalkravsförordningen genom att fylla i tabell EU LIQA, mall EU LIQ1 och tabell EU LIQB.

**Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk**

1. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIQA, vilken återfinns i bilaga XIII till denna genomförandeförordning.
2. Vid ifyllande av tabell EU LIQA ska institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen behandla textrutorna i tabellen som rutor med fri text. Instituten ska lämna relevant information, både kvalitativ och kvantitativ, om mål och riktlinjer för hanteringen av likviditetsrisk, beroende på sina affärsmodeller och likviditetsriskprofiler, liksom den organisation och de funktioner som ingår i hanteringen av likviditetsrisk, i enlighet med artikel 435.1 i kapitalkravsförordningen och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.

**Mall EU LIQ1 – Kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot**

1. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU LIQ1, vilken återfinns i bilaga XIII till EBA:s it-lösningar.
2. Vid offentliggörande av den information som krävs i denna mall ska institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ange de värden och siffror som krävs för vart och ett av de fyra kvartal (januari–mars, april–juni, juli–september, oktober–december) som föregår dagen för offentliggörandet. Instituten ska beräkna dessa värden och siffror som enkla genomsnitt av observationerna vid månadens slut under de tolv månader som föregår slutet av varje kvartal.
3. Informationen som erfordras i mall EU LIQ1 ska omfatta alla poster oberoende av vilken valuta de anges i, och ska offentliggöras i rapportvalutan enligt definitionen i artikel 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
4. För att beräkna ovägda och vägda inflöden och utflöden och vägda högkvalitativa likvida tillgångar för offentliggörande i mall EU LIQ1 ska instituten följa nedanstående instruktioner:
5. In-/utflöden: Det ovägda värdet för in- och utflöden ska beräknas som utestående saldon för olika kategorier eller typer av skulder, poster utanför balansräkningen eller avtalsmässiga fordringar. Det ”vägda” värdet för in- och utflöden ska beräknas som värdet efter tillämpning av in- och utflödessatser.
6. Högkvalitativa likvida tillgångar: Det ”vägda” värdet för högkvalitativa likvida tillgångar ska beräknas som värdet efter tillämpning av nedsättningar.
7. För att beräkna det justerade värdet för likviditetsbufferten i post 21 och det justerade värdet för totala nettolikviditetsutflöden i post 22 i mall EU LIQ1 ska instituten följa var och en av följande instruktioner:
8. Det justerade värdet för likviditetsbufferten är värdet för totala högkvalitativa likvida tillgångar efter tillämpning av både nedsättningar och eventuellt tillämpligt övre tak.
9. Det justerade värdet för nettolikviditetsutflöden ska beräknas efter tillämpning av det övre taket för inflöden, i tillämpliga fall.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Totala högkvalitativa likvida tillgångar**  Instituten ska som vägt värde offentliggöra beloppet för likvida tillgångar i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 före tillämpning av den justeringsmekanism som avses i artikel 17.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 2 | **Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder, varav:**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för inlåning från allmänheten i enlighet med artiklarna 24 och 25 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av inlåning från allmänheten i enlighet med artiklarna 24 och 25 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska här offentliggöra inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 411.2 i kapitalkravsförordningen.  I enlighet med artikel 28.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten även i rätt kategori för inlåning från allmänheten ange beloppet för sedlar, obligationer och andra utfärdade värdepapper som enbart säljs på marknaden för icke-professionella aktörer och hålls på ett privatkonto. För denna skuldkategori ska instituten överväga lämpliga utflödessatser enligt bestämmelserna i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 för de olika kategorierna av inlåning från allmänheten. |
| 3 | **Stabil inlåning**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av beloppet för stabil inlåning i enlighet med artikel 24 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av utflödet av stabil inlåning i enlighet med artikel 24 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska här offentliggöra den del av beloppen för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem i enlighet med direktiv 94/19/EG[[3]](#footnote-3) eller direktiv 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland och som antingen ingår i ett etablerat förhållande som innebär att uttag är mycket osannolikt, eller ingår i ett transaktionskonto i enlighet med artikel 24.2 respektive 24.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och där   * inlåningen inte uppfyller kriterierna för en högre utflödessats i enlighet med artikel 25.2, 25.3 eller 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och * inlåningen inte har tagits i tredjeländer där ett högre utflöde tillämpas i enlighet med artikel 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 4 | **Mindre stabil inlåning**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av beloppet för inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 25.1, 25.2 och 25.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av utflödet av inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 25.1, 25.2 och 25.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 5 | **Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet**  Instituten ska offentliggöra summorna av de ovägda och vägda belopp som ska offentliggöras i rad 6, ”Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker”, rad 7 ”Icke-operativ inlåning (alla motparter)” och rad 8 ”Skulder utan säkerhet” i denna mall. |
| 6 | **Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för operativ inlåning i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödena av operativ inlåning i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska här offentliggöra den del av den operativa inlåningen som, i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster. Insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster ska betraktas som icke-operativ inlåning i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Den del av den operativa inlåningen som överstiger det belopp som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster ska inte anges här. |
| 7 | **Icke-operativ inlåning (alla motparter)**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för icke-operativ inlåning i enlighet med artiklarna 27.5, 28.1 och 31a.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av icke-operativ inlåning i enlighet med artiklarna 27.5, 28.1 och 31a.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska här offentliggöra insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Den del av den operativa inlåningen, i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, som överstiger den inlåning som är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster ska anges här. |
| 8 | **Skulder utan säkerhet**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra utestående belopp för sedlar, obligationer och andra räntebärande värdepapper som emitterats av institutet, utöver de som offentliggörs som inlåning från allmänheten enligt vad som avses i artikel 28.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Beloppet omfattar även kuponger som förfaller inom de kommande 30 kalenderdagarna med avseende på alla dessa värdepapper.  Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av dessa sedlar, obligationer och andra räntebärande värdepapper som anges i föregående stycke. |
| 9 | **Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet**  Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av det utflöde som härrör från utlåning mot säkerhet eller kapitalmarknadsrelaterade transaktioner, enligt vad som avses i artikel 28.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och från likviditetsswappar och andra transaktioner med liknande form i enlighet med artikel 28.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 10 | **Ytterligare krav**  Instituten ska offentliggöra summorna av de ovägda och vägda belopp som ska offentliggöras i rad 11, ”Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet”, rad 12 ”Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter” och rad 13 ”Kredit- och likviditetsfaciliteter” i denna mall. |
| 11 | **Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av följande belopp respektive utflöden:   * Marknadsvärdet och relevanta utflöden av annan säkerhet än säkerhet på nivå 1 som lämnas för de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och kreditderivat i enlighet med artikel 30.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Marknadsvärdet och relevanta utflöden av säkerställda obligationer och tillgångar som säkerhet med extremt hög kvalitet på nivå 1 som lämnas för de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och kreditderivat i enlighet med artikel 30.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Det totala beloppet för ytterligare utflöden som beräknas och meddelas till de behöriga myndigheterna i enlighet med artikel 30.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som väsentliga utflöden till följd av försämring av den egna kreditkvaliteten. * Beloppet för utflöden som härrör från effekterna av ett negativt marknadsscenario på derivattransaktioner i enlighet med artikel 30.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5). * Beloppet för utflöden som förväntas under 30 kalenderdagar från de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och från kreditderivat i enlighet med artikel 30.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som beräknas i enlighet med artikel 21 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av den överskjutande säkerhet som institutet har och som avtalsenligt kan begäras ut när som helst av motparten i enlighet med artikel 30.6 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av säkerheter som ska lämnas till en motpart inom 30 kalenderdagar i enlighet med artikel 30.6 b i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av säkerheter som skulle kunna klassificeras som likvida tillgångar enligt avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som kan ersättas av tillgångar som motsvarar tillgångar som inte skulle kunna klassificeras som likvida tillgångar enligt avdelning II i den förordningen utan institutets samtycke, i enlighet med artikel 30.6 c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 12 | **Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra beloppet för respektive utflödena av finansieringsförlust för strukturerade finansieringsverksamheter i enlighet med artikel 30.8–30.10 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska anta ett utflöde på 100 % för finansieringsförlust för värdepapper med bakomliggande tillgångar, säkerställda obligationer och andra strukturerade finansieringsinstrument som förfaller inom 30 kalenderdagar, när dessa instrument emitteras av kreditinstitutet självt eller av inteckningar eller specialföretag finansierade av kreditinstitutet.  Institut som tillhandahåller likviditetsfaciliteter förknippade med finansieringsprogram som offentliggörs här behöver inte dubbelräkna de förfallande finansieringsinstrumenten och likviditetsfaciliteten för gruppbaserade program. |
| 13 | **Kredit- och likviditetsfaciliteter**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra beloppet för respektive utflödet av kredit- och likviditetsfaciliteter i enlighet med artikel 31 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Instituten ska även här offentliggöra beviljade faciliteter i enlighet med artikel 29 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 14 | **Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av beloppen respektive utflödena av följande poster:   * Tillgångar som lånas på en osäkrad basis och som förfaller inom 30 dagar i enlighet med artikel 28.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Tillgångarna ska antas avvecklas helt, vilket leder till ett utflöde på 100 %. Instituten ska offentliggöra marknadsvärdet på tillgångar som lånas på en osäkrad basis och som förfaller inom 30 dagar om institutet inte äger tillgångarna och om de inte utgör en del av institutets likviditetsbuffert. * Korta positioner som täcks av osäkrade värdepapperslån. Såsom fastställs i artikel 30.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten lägga till ett ytterligare utflöde motsvarande 100 % av marknadsvärdet för de värdepapper eller andra tillgångar som blankats, såvida inte villkoren för institutets lån av dessa värdepapper eller andra tillgångar innebär att de måste återlämnas först efter 30 kalenderdagar. Om den korta positionen täcks av en säkerställd transaktion för värdepappersfinansiering ska institutet anta att den korta positionen kommer att upprätthållas under perioden på 30 kalenderdagar och få ett utflöde på 0 %. * Skulder från rörelsekostnader. Såsom fastställs i artikel 28.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten offentliggöra beloppet av det utestående saldot för skulder som härrör från institutets egna rörelsekostnader. Dessa skulder ger inga utflöden. * Övriga osäkrade transaktioner som förfaller inom de kommande 30 kalenderdagarna och som inte omfattas av artiklarna 24–31 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och som, i enlighet med artikel 31a.1 i den förordningen, ger upphov till utflöden på 100 %. |
| 15 | **Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av beloppen respektive utflödena av följande poster:   * Andra produkter och tjänster som avses i artikel 23 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska här offentliggöra de produkter eller tjänster som avses i artikel 23.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det belopp som ska offentliggöras ska vara det högsta belopp som kan utnyttjas från de produkter eller tjänster som avses i artikel 23.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Det överskjutande beloppet för avtalsenliga åtaganden gentemot icke-finansiella kunder om att bevilja finansiering inom 30 kalenderdagar i enlighet med artikel 31a.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Intern nettning av kundpositioner i enlighet med artikel 30.11 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska här offentliggöra marknadsvärdet på en kunds icke-likvida tillgångar som institutet, i samband med prime brokerage-tjänster, har använt för att täcka en annan kunds blankning genom att para ihop dem internt. |
| 16 | **TOTALA LIKVIDITETSUTFLÖDEN**  Instituten ska offentliggöra summan av det vägda värdet av följande poster enligt dessa instruktioner:   * Rad 2: Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder i denna mall. * Rad 5: Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet i denna mall. * Rad 9: Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet i denna mall. * Rad 10: Ytterligare krav i denna mall. * Rad 14: Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser i denna mall. * Rad 15: Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser i denna mall. |
| 17 | **Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)**  Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av följande:   * Beloppen för utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner med en återstående löptid på högst 30 dagar i enlighet med artikel 32.3 b, c och f i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Marknadsvärdet för säkerheter utlånade i likviditetsswappar i enlighet med artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.   Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av följande:   * Inflöden från utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner med en återstående löptid på högst 30 dagar i enlighet med artikel 32.3 b, c och f i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Inflöden från likviditetsswappar i enlighet med artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 18 | **Inflöden från fullt presterande exponeringar**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av de totala beloppen respektive inflödena av följande poster:   * Fordringar på icke-finansiella kunder (med undantag för centralbanker) i enlighet med artikel 32.3 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Fordringar på centralbanker och finansiella kunder i enlighet med artikel 32.2 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Fordringar från handelsfinansieringstransaktioner enligt artikel 32.2 b i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 med en återstående löptid på högst 30 dagar. * Inflöden som motsvarar utflöden i enlighet med åtaganden om subventionerade lån som avses i artikel 31.9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 19 | **Övriga likviditetsinflöden**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av de totala beloppen respektive inflödena av följande poster:   * Fordringar från värdepapper som förfaller inom de närmaste 30 dagarna i enlighet med artikel 32.2 c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Lån med obestämt slutdatum för avtalet i enlighet med artikel 32.3 (i) i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Fordringar från positioner i större aktieindexinstrument förutsatt att det inte sker någon dubbelräkning med likvida tillgångar i enlighet med artikel 32.2 d i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Positionen ska inbegripa fordringar som enligt avtal förfaller inom 30 kalenderdagar, exempelvis utdelning i kontanter från sådana större index och kontanter som ska betalas in från sådana egetkapitalinstrument som sålts men ännu inte avvecklats, såvida de inte erkänns som likvida tillgångar i enlighet med avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Inflöden från utsläpp av balans i åtskilda konton i enlighet med regleringskrav för skydd av tillgångar inom kundhandel i enlighet med artikel 32.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Inflöden ska endast beaktas om balansen hålls i likvida tillgångar enligt avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Inflöden från derivat i enlighet med artikel 32.5 jämförd med artikel 21 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Inflöden från outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter från medlemmar i en grupp eller ett institutionellt skyddssystem där behöriga myndigheter har beviljat tillstånd att tillämpa en högre inflödessats i enlighet med artikel 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Övriga inflöden i enlighet med artikel 32.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| EU-19a | **(Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda utflöden från transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)**  Såsom föreskrivs i artikel 32.8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten som vägt värde offentliggöra överskottet av dessa vägda inflöden i förhållande till dessa vägda utflöden. |
| EU-19b | **(Överskott av inflöden från ett närstående specialiserat kreditinstitut)**  Såsom föreskrivs i artiklarna 2.3 e och 33.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska kreditinstituten, för offentliggörande på gruppnivå, som vägt värde ange de inflöden som härrör från ett närstående specialiserat kreditinstitut som avses i artikel 33.3 och 33.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som överstiger utflödesbeloppet från samma företag. |
| 20 | **TOTALA LIKVIDITETSINFLÖDEN**  Instituten ska offentliggöra summan av det ovägda och vägda värdet för följande poster enligt dessa instruktioner:   * Rad 17: Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor) i denna mall. * Rad 18: Inflöden från fullt presterande exponeringar i denna mall. * Rad 19: Övriga likviditetsinflöden i denna mall. * minus: * Rad EU-19a: (Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda utflöden från transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor) i denna mall. * Rad EU-19b: (Överskott av inflöden från ett närstående specialiserat kreditinstitut) i denna mall. |
| EU-20a | **Fullt undantagna inflöden**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka är undantagna från det övre taket för inflöden i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| EU-20b | **Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka omfattas av taket på 90 % i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| EU-20c | **Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %**  Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka omfattas av taket på 75 % i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| EU-21 | **LIKVIDITETSBUFFERT**  Instituten ska som justerat värde offentliggöra värdet för institutets likviditetsbuffert, beräknat enligt bilaga I – Formler för fastställande av likviditetsbuffertens sammansättning i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 22 | **TOTALA NETTOLIKVIDITETSUTFLÖDEN**  Som det justerade värdet ska instituten offentliggöra nettolikviditetsutflödet, vilket motsvarar de totala utflödena minus minskningen för fullt undantagna inflöden minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 90 % och minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 75 %. |
| 23 | **LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)**  Som det justerade värdet ska instituten offentliggöra procentsatsen för posten ”Likviditetstäckningskvot (%)” enligt definitionen i artikel 4.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  Likviditetstäckningskvoten ska vara lika med kvoten av ett kreditinstituts likviditetsbuffert mot dess likviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar och ska uttryckas i procent. |

**Tabell EU LIQB om kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1**

1. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIQB, vilken återfinns i bilaga XIII till denna genomförandeförordning.
2. Tabell EU LIQB ska innehålla kvalitativ information om de poster i mall EU LIQ1 som innehåller kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot.
3. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska betrakta textrutorna i denna tabell som rutor med fri text och ska, om möjligt, offentliggöra de poster som ingår där i enlighet med sina överväganden inom ramen för definitionen av likviditetstäckningskvot i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och av ytterligare likviditetsövervakningsmått enligt kapitel 7b i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Instruktioner för mall EU LIQ2 om offentliggörande av stabil nettofinansieringskvot**

1. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra informationen i mall EU LIQ2 vid tillämpning av artikel 451a.3 i kapitalkravsförordningen i enlighet med instruktionerna i denna bilaga. Slutsiffror för varje kvartal under relevant offentliggörandeperiod ska anges. För till exempel ett årligt offentliggörande innebär detta fyra dataset som omfattar det senaste kvartalet och de tre föregående kvartalen.
2. Den information som erfordras i mall EU LIQ2 ska innehålla alla tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen oberoende av vilken valuta de anges i, och de ska offentliggöras i rapportvalutan enligt definitionen i artikel 411.15 i kapitalkravsförordningen.
3. För att undvika eventuell dubbelräkning ska instituten inte offentliggöra tillgångar eller skulder som är förknippade med säkerheter som är ställda eller erhålls som variationsmarginal i enlighet med artiklarna 428k.4 och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, initial marginalsäkerhet och bidrag till en central motparts obeståndsfond i enlighet med artikel 428ag a och b i kapitalkravsförordningen.
4. Insättningar som hålls inom ramen för ett institutionellt skyddssystem eller ett kooperativt nätverk och som betraktas som likvida tillgångar ska offentliggöras som sådana. Övriga poster inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem ska offentliggöras i relevanta allmänna kategorier i mallen för krav på eller tillgänglig stabil finansiering.
5. Instituten ska alltid offentliggöra redovisningsvärdena som ”Ovägt värde per återstående löptid” i kolumnerna a, b, c och d i mallen, förutom när det gäller derivatkontrakt, för vilka instituten ska hänvisa till det verkliga värdet såsom det specificeras i artikel 428d.2 i kapitalkravsförordningen.
6. Instituten ska offentliggöra det ”vägda värdet” i kolumn e i denna mall. Detta värde ska återspegla värdet i enlighet med artikel 428c.2 i kapitalkravsförordningen, vilket är resultatet av det ovägda värdet multiplicerat med faktorerna för stabil finansiering.
7. Beloppet för tillgångar och skulder från transaktioner för värdepappersfinansiering med en enda motpart ska beaktas på nettobasis i de fall där artikel 428e i kapitalkravsförordningen är tillämplig. Om de enskilda transaktioner som nettats omfattades av olika erforderliga faktorer för stabil finansiering, i de fall de beaktades separat, ska det nettade belopp som ska offentliggöras – om det är en tillgång – omfattas av den högre faktorn av dessa erforderliga faktorer för stabil finansiering.
8. Instituten ska i den kompletterande beskrivningen till denna mall lämna eventuella förklaringar som behövs för att lättare förstå resultaten och de bifogade uppgifterna. Instituten ska åtminstone förklara följande:
   1. Drivkrafterna bakom resultaten för stabil nettofinansieringskvot, liksom skälen till förändringar under perioden och förändringar över tid (t.ex. vad gäller strategier, finansieringsstruktur, omständigheter).
   2. Sammansättningen av institutets inbördes beroende tillgångar och skulder och i vilken utsträckning dessa transaktioner står i relation till varandra.

**Poster med tillgänglig stabil finansiering**

1. I enlighet med artikel 428i i kapitalkravsförordningen, såvida inte annat anges i del sex avdelning IV kapitel 3 i den förordningen, ska beloppet för tillgänglig stabil finansiering beräknas genom att multiplicera beloppet för skulder och kapitalbas, som ovägt värde, med faktorerna för tillgänglig stabil finansiering. Det vägda värdet i kolumn e i denna mall speglar beloppet för tillgänglig stabil finansiering.
2. Alla skulder och hela kapitalbasen ska offentliggöras med en uppdelning per återstående löptid i kolumnerna a, b, c och d i denna mall, beräknat i enlighet med artiklarna 428j, 428o och 428ak i kapitalkravsförordningen, med följande uppdelning med avseende på löptidsintervall:
   1. Ingen löptid: Poster som ska offentliggöras inom tidsintervallet ”ingen löptid” har ingen angiven löptid eller är eviga.
   2. Återstående löptid på mindre än sex månader.
   3. Återstående löptid på minst på sex månader men mindre än ett år.
   4. Återstående löptid på ett år eller mer.

**Poster med krav på stabil finansiering**

1. Instituten ska i lämplig kategori offentliggöra alla tillgångar över vilka de behåller det verkliga ägandet, även om tillgångarna inte redovisas i balansräkningen. Tillgångar över vilka instituten inte behåller det verkliga ägandet ska inte offentliggöras, även om dessa tillgångar redovisas i balansräkningen.
2. I enlighet med artikel 428p i kapitalkravsförordningen, såvida inte annat anges i del sex avdelning IV kapitel 4 i den förordningen, ska beloppet för den stabila finansiering som krävs beräknas genom att multiplicera det ovägda värdet för tillgångar och poster utanför balansräkningen med faktorerna för krav på stabil finansiering.
3. Tillgångar som är högkvalitativa likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska offentliggöras som sådana i de rader som avses oberoende av deras återstående löptid.
4. Alla tillgångar som inte är högkvalitativa likvida tillgångar och poster utanför balansräkningen ska offentliggöras med en uppdelning per återstående löptid i enlighet med artikel 428q i kapitalkravsförordningen. Löptidsintervallen för belopp, standardfaktorer och tillämpliga faktorer är följande:
   1. Återstående löptid på mindre än sex månader eller utan angiven löptid.
   2. Återstående löptid på minst på sex månader men mindre än ett år.
   3. Återstående löptid på ett år eller mer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad** | **Förklaring** |
|  | **Poster med tillgänglig stabil finansiering** |
| 1 | **Kapitalposter och kapitalinstrument**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 2 och 3 i denna mall. |
| 2 | **Kapitalbas**  Artikel 428o a, b och c i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange summan av följande poster:   * Kärnprimärkapitalposter före tillämpning av filter, avdrag och undantag eller alternativ i enlighet med artiklarna 32–36, 48, 49 och 79 i kapitalkravsförordningen. * Övrigt primärkapital före tillämpning av avdrag och undantag i enlighet med artiklarna 56 och 79 i kapitalkravsförordningen. * Supplementärkapitalposter före tillämpning av avdrag och undantag i enlighet med artiklarna 66 och 79 i kapitalkravsförordningen och som har en återstående löptid på ett år eller mer vid offentliggörandets referensdatum.   Kärnprimärkapitalposter och övrigt primärkapital är eviga instrument som ska offentliggöras inom intervallet ”ingen löptid”. När det gäller övrigt primärkapital som endast kan sägas upp av institutet om tidsperioden fram till datumet för köpoptionerna är mindre än ett år, ska de inte offentliggöras i intervallet ”ingen löptid” utan i tillämpligt tidsintervall (dvs. återstående löptid på mindre än sex månader eller på minst sex månader men mindre än ett år). Detta gäller oavsett om optionen har blivit utnyttjad eller inte.  När det gäller supplementärkapitalposter ska löptidsintervallet på ett år eller mer omfatta de instrument som har motsvarande återstående löptid och, i undantagsfallen med supplementärkapitalinstrument som saknar löptid, även dessa instrument. Om supplementärkapitalposter kunde sägas upp av institutet, och oberoende av om institutet har utnyttjat köpoptionen, ska instrumentets återstående löptid bestämmas med hjälp av datumet för köpoptionen. I detta fall ska institutet offentliggöra dessa poster i relevant tidsintervall och inte tillämpa en faktor för beräkning av tillgänglig stabil finansiering på 100 % om optionen kan utnyttjas inom ett år. |
| 3 | **Övriga kapitalinstrument**  Artiklarna 428o d och 428k.3 d i kapitalkravsförordningen  Övriga kapitalinstrument med en återstående löptid på ett år eller mer vid offentliggörandets referensdatum.  Om övriga kapitalinstrument kunde sägas upp av institutet, och oberoende av om institutet har utnyttjat köpoptionen, ska instrumentets återstående löptid bestämmas med hjälp av datumet för köpoptionen. I detta fall ska institutet offentliggöra dessa poster i relevant tidsintervall och inte tillämpa en faktor för beräkning av tillgänglig stabil finansiering på 100 % om optionen kan utnyttjas inom ett år. |
| 4 | **Inlåning från allmänheten**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 5 och 6 i denna mall. |
| 5 | **Stabil inlåning från allmänheten**  Artikel 428n i kapitalkravsförordningen  Instituten ska inbegripa den del av beloppen för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem i enlighet med direktiv 94/19/EG eller direktiv 2014/49/EU eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland och som antingen ingår i ett etablerat förhållande som innebär att uttag är mycket osannolikt, eller ingår i ett transaktionskonto i enlighet med artikel 24.2 respektive 24.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och där   * inlåningen inte uppfyller kriterierna för en högre utflödessats i enlighet med artikel 25.2, 25.3 och 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, då de ska inbegripas som ”mindre stabil inlåning”, eller * inlåningen inte har tagits i tredjeländer där ett högre utflöde tillämpas i enlighet med artikel 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, då de ska inbegripas som ”mindre stabil inlåning”. |
| 6 | **Mindre stabil inlåning från allmänheten**  Artikel 428m i kapitalkravsförordningen  Instituten ska offentliggöra beloppet för annan inlåning från allmänheten än den som anges som ”stabil inlåning från allmänheten” i rad 5 i denna mall. |
| 7 | **Kapitalmarknadsfinansiering:**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 8 och 9 i denna mall. |
| 8 | **Operativ inlåning**  Artikel 428l a i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här offentliggöra den del av mottagen inlåning (både från finansiella kunder och andra icke-finansiella kunder) som uppfyller kriterierna för operativ inlåning i artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster. Den operativa inlåning som överstiger det belopp som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster ska inte anges här, utan i rad 9, ”Övrig kapitalmarknadsfinansiering”, i denna mall.  Insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster ska betraktas som icke-operativ inlåning i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och ska anges i rad 9, ”Övrig kapitalmarknadsfinansiering”, i denna mall. |
| 9 | **Övrig kapitalmarknadsfinansiering**  Artiklarna 428l b–d, 428g och 428k.3 c och d i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange annan kapitalmarknadsfinansiering än det belopp för operativ inlåning som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster. Detta ska inbegripa skulder till nationella regeringar, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter, offentliga organ, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer, centralbanker och andra icke-finansiella eller finansiella kunder liksom skulder där motparten inte kan fastställas, inbegripet emitterade värdepapper där innehavaren inte kan identifieras. |
| 10 | **Inbördes beroende skulder**  Artikel 428k.3 b i kapitalkravsförordningen  Instituten ska offentliggöra skulder som, efter att ha godkänts av relevant behörig myndighet, behandlas som inbördes beroende av tillgångar i enlighet med artikel 428f i kapitalkravsförordningen. |
| 11 | **Övriga skulder**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 12 och 13 i denna mall. |
| 12 | **Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder**  Artikel 428k.4 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska offentliggöra det absoluta beloppet för den negativa skillnaden mellan nettningsmängder beräknade i enlighet med artikel 428k.4 i kapitalkravsförordningen. |
| 13 | **Alla övriga skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier**  Artikel 428k.1 och 428k.3 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange summan av följande poster:   * Skulder som förfaller till betalning samma handelsdag, som härrör från köp av finansiella instrument, utländsk valuta eller råvaror och som förväntas kunna avvecklas inom standardavvecklingstiden eller inom en period som anses vara den normala för den berörda typen av utbyte eller transaktion, eller som hittills inte har kunnat avvecklas men som ändå förväntas kunna avvecklas, i enlighet med artikel 428k.3 a i kapitalkravsförordningen. * Uppskjutna skatteskulder, med beaktande av det närmast möjliga datum när deras belopp kan realiseras som återstående löptid, i enlighet med artikel 428k.2 a i kapitalkravsförordningen. * Minoritetsintressen, med beaktande av instrumentets löptid som återstående löptid, i enlighet med artikel 428k.1 b i kapitalkravsförordningen. * Övriga skulder, till exempel korta positioner och positioner med öppen löptid, i enlighet med artikel 428k.1 och 428k.3 i kapitalkravsförordningen. |
| 14 | **Total tillgänglig stabil finansiering**  Del sex avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange totalbeloppet för posterna med tillgänglig stabil finansiering, i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen (summan av beloppen i raderna 1, 4, 7, 10 och 11 i denna mall). |
|  | **Poster med krav på stabil finansiering** |
| 15 | **Totala högkvalitativa likvida tillgångar**  Instituten ska här även ange intecknade och icke intecknade högkvalitativa likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, oavsett om de uppfyller de operativa kraven i artikel 8 i den förordningen, i enlighet med artiklarna 428r–428ae i kapitalkravsförordningen. |
| EU-15a | **Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa**  Artikel 428ag h i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange beloppet för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen och likvida tillgångar, som är intecknade med en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa som finansieras av säkerställda obligationer enligt vad som avses i artikel 52.4 i direktiv 2009/65/EG[[7]](#footnote-7) eller säkerställda obligationer som uppfyller kraven på godtagbarhet för den behandling som föreskrivs i artikel 129.4 eller 129.5 i kapitalkravsförordningen. |
| 16 | **Insättningar som hålls vid andra finansiella institut för operativa ändamål**  Artikel 428ad b i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är operativa insättningar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som är nödvändiga för att tillhandahålla operativa tjänster. |
| 17 | **Presterande lån och värdepapper**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 18, 19, 20, 22 och 24 i denna mall. |
| 18 | **Presterande transaktioner för värdepappersfinansiering med finansiella kunder med säkerhet i högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av en nedsättning på 0 %**  Artiklarna 428e, 428r.1 g och 428s b i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange beloppet för fordringar från transaktioner för värdepappersfinansiering, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder och där säkerhet har ställts i form av tillgångar på nivå 1 som är kvalificerade för en nedsättning på 0 % i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |
| 19 | **Presterande transaktioner för värdepappersfinansiering med finansiella kunder med säkerhet i andra tillgångar och andra lån och förskott till finansiella institut**  Artiklarna 428s b, 428ad d, 428ah.1 b och 428v a i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange summan av följande poster:   * Beloppet för fordringar från transaktioner för värdepappersfinansiering, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder och där säkerhet har ställts i form av andra tillgångar än tillgångar på nivå 1 som är kvalificerade för en nedsättning på 0 % i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. * Beloppet för fordringar från andra lån och förskott, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder, i enlighet med artiklarna 428v a och 428ad d (iii) i kapitalkravsförordningen. |
| 20 | **Presterande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till hushålls- och små företagskunder samt lån till nationella regeringar och offentliga organ, varav:**  Artiklarna 428ad c, 428af och 428ag c i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är bostadslån som fullt ut garanteras av en godtagbar tillhandahållare av kreditriskskydd som avses i artikel 129.1 e i kapitalkravsförordningen, eller lån, med undantag för lån till finansiella kunder och lån som avses i artiklarna 428r–428ad (förutom artikel 428ad c) i kapitalkravsförordningen, oberoende av de riskvikter som tilldelas dessa lån. Detta belopp ska inte inkludera exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter. |
| 21 | **Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II**  Artiklarna 428ad c och 428af i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange de belopp för lån i rad 21 i denna mall som tilldelas en riskvikt under eller lika med 35 % i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. |
| 22 | **Presterande panträtter i bostadsfastigheter, varav:**  Artiklarna 428ad c, 428af a och 428ag c i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är lån säkrade genom panträtter i bostadsfastigheter, med undantag för lån till finansiella kunder och lån som avses i artiklarna 428r–428ad (förutom artikel 428ad c) i kapitalkravsförordningen, oberoende av de riskvikter som tilldelas dessa lån. |
| 23 | **Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II**  Artiklarna 428ad c och 428af a i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här inkludera de belopp för lån i rad 22 i denna mall vilka tilldelas en riskvikt under eller lika med 35 % i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. |
| 24 | **Övriga lån och värdepapper som inte är fallerande och inte är högkvalitativa likvida tillgångar, däribland börsnoterade aktier och produkter kopplade till handelsfinansieringsposter i balansräkningen**  Instituten ska här ange summan av följande:   * I enlighet med artikel 428ag e och f i kapitalkravsförordningen, värdepapper som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i den förordningen, och som inte är likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, oavsett om de uppfyller de där fastställda operativa kraven. * Produkter som är kopplade till handelsfinansieringsposter i balansräkningen i enlighet med artiklarna 428v b, 428ad e och 428ag d i kapitalkravsförordningen. |
| 25 | **Inbördes beroende tillgångar**  Artiklarna 428f och 428r.1 f i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange tillgångar som, efter att ha godkänts av behöriga myndigheter, är inbördes beroende av skulder i enlighet med artikel 428f i kapitalkravsförordningen. |
| 26 | **Övriga tillgångar:**  Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 27, 28, 29, 30 och 31 i denna mall. |
| 27 | **Råvaror som är föremål för fysisk handel**  Artikel 428ag g i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange beloppet för råvaror som är föremål för fysisk handel. Detta belopp ska inte inkludera råvaruderivat. |
| 28 | **Tillgångar ställda som initiala marginalsäkerheter för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder**  Instituten ska här ange summan av följande belopp:   * Beloppet för krav på stabil finansiering från derivat, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, som är kopplade till initiala marginalsäkerheter för derivatkontrakt. * Beloppet kopplat till poster som ställts som bidrag till en central motparts obeståndsfond, i enlighet med artikel 428ag b i kapitalkravsförordningen. |
| 29 | **Stabil nettofinansieringskvot för derivattillgångar**  Artiklarna 428d och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här inkludera beloppet för krav på stabil finansiering från derivat, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, som beräknas som det absoluta beloppet för den positiva skillnaden mellan nettningsmängder beräknade i enlighet med artikel 428ah.2 i kapitalkravsförordningen. |
| 30 | **Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder före avdrag av ställd variationsmarginal**  Artikel 428s.2 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här ange beloppet för krav på stabil finansiering med koppling till derivatskulder, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, vilket är det absoluta verkliga värdet för nettningsmängder med ett negativt verkligt värde beräknat i enlighet med artikel 428s.2 i kapitalkravsförordningen. |
| 31 | **Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier**  Instituten ska här ange summan av följande poster:   * Fordringar som förfaller till betalning samma handelsdag i enlighet med artikel 428r.1 e i kapitalkravsförordningen. * Nödlidande tillgångar i enlighet med artikel 428ah.1 b i kapitalkravsförordningen. * Reserver hos centralbanker som inte anses vara högkvalitativa likvida tillgångar. * Övriga tillgångar som inte hänvisas till i de poster som förtecknas ovan. |
| 32 | **Poster utanför balansräkningen**  Instituten ska här ange beloppet för poster utanför balansräkningen som omfattas av kraven på stabil finansiering. |
| 33 | **Totala poster med krav på stabil finansiering**  Del sex avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen  Instituten ska här inkludera de totala poster som omfattas av kraven på stabil finansiering i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen (summan av beloppen i raderna 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 och 32 i denna mall). |
| 34 | **Stabil nettofinansieringskvot (%)**  Stabil nettofinansieringskvot beräknad i enlighet med artikel 428b.1 i kapitalkravsförordningen. |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europaparlamentets och rådets direktiv 94/19/EG av den 30 maj 1994 om system för garanti av insättningar (EGT L 135, 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EUT L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/208 av den 31 oktober 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad avser tekniska tillsynsstandarder för ytterligare likviditetsutflöden motsvarande behov av att ställa säkerheter till följd av effekterna av ett negativt marknadsscenario på ett instituts derivattransaktioner (EUT L 33, 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)