



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Riktlinjer

för redovisning av
likviditetstäckningskvot som
komplement till redovisningen av
likviditetsriskhantering i enlighet med
artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013

1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 21.08.2017. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2017/01". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer anges den allmänna redovisningsramen för riskhantering i enlighet med artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013² med avseende på likviditetsrisk, genom att en harmoniserad struktur tillhandahålls för den redovisning av information som föreskrivs i artikel 435.1 i denna förordning.
6. I synnerhet, och i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61,³ specificeras och förklaras i dessa riktlinjer den information om likviditetstäckningskvoten som måste redovisas inom ramen för nyckeltal och siffror i enlighet med artikel 435.1 f i förordning (EU) nr 575/2013.

Tillämpningsområde och tillämpningsnivå

7. Dessa riktlinjer gäller för de kreditinstitut som måste följa riktlinjerna för redovisningskrav (EBA/GL/2016/11) i enlighet med avdelning åtta i förordning (EU) nr 575/2013 och som omfattas av kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

Adressater

8. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 och till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

Definitioner

9. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samma innebörd i dessa riktlinjer.

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

³ 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.

3. Genomförande

Datum för tillämpning

10. Dessa riktlinjer är tillämpliga från och med den 31 december 2017.

Övergångsbestämmelser

11. Kreditinstitut som omfattas av dessa riktlinjer behöver inte offentliggöra de redovisningar som avses i bilaga II om en del av iakttagelserna för uträkningen av deras medelvärden har föregått det första rapporteringsdatumet för likviditetstäckningskvoten och därmed inte ingår i de rapporteringsmallar för likviditetstäckningskvot som tillhandahålls i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

4. Riktlinjer för likviditetsriskhantering och redovisning av likviditetstäckningskvot

12. De kreditinstitut som avses i punkt 7 bör redovisa den tabell som tillhandahålls i bilaga I.
13. De kreditinstitut som avses i punkt 7 bör redovisa den redovisningsmall för likviditetstäckningskvot och den mall för kvalitativ information om likviditetstäckningskvot som tillhandahålls i bilaga II i enlighet med de instruktioner som anges i bilaga III.
14. Genom undantag från punkt 13 bör ett kreditinstitut endast redovisa informationen i raderna 21, 22 och 23 i redovisningsmallen för likviditetstäckningskvot i bilaga II om samtliga av följande villkor uppfylls:
- (a) Kreditinstitutet har inte identifierats av de behöriga myndigheterna som globalt systemviktigt i enlighet med vad som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 och alla efterföljande ändringar.
 - (b) Kreditinstitutet har inte identifierats som ett annat systemviktigt institut vid tillämpningen av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU, i enlighet med vad som fastställs i EBA:s riktlinjer 2014/10.
15. Redovisning i enlighet med dessa riktlinjer bör göras i enlighet med EBA:s riktlinjer om väsentlighet, företagshemligheter och konfidentiell information samt om upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14) samt de ytterligare specifikationer som anges i punkt 16 nedan.
16. I enlighet med led e i punkt 27 i EBA:s riktlinjer 2014/14 ska följande poster anses vara poster som kan genomgå snabb förändring:
- (a) Likviditetsbuffertens totala justerade värde såsom detta anges i rad 21 i mallen för likviditetstäckningskvot i bilaga II.
 - (b) Det totala nettokassautflödets totala justerade värde såsom detta anges i rad 22 i mallen för likviditetstäckningskvot i bilaga II.
 - (c) Likviditetstäckningskvotens totala justerade värde (%) såsom detta anges i rad 23 i mallen för likviditetstäckningskvot i bilaga II.

Bilaga I – Tabell EU LIQA över likviditetsriskhantering

17. Tabell över kvalitativ/kvantitativ information om likviditetsrisk i enlighet med artikel 435.1 i förordning (EU) 575/2013

Syfte: Redovisa målen för riskhantering och principerna för likviditetsrisk
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för de kreditinstitut som avses i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: Kvalitativ och kvantitativ information.
Frekvens: Minst en gång per år.
Format: Flexibelt.

Anmärkning

Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk	
Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	
Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	
Riktlinjer för likviditetsrisksäkring och -reducering samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	
En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	
En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än dem som redan ingår i bilaga II till dessa riktlinjer) som ger externa intressenter en omfattande överblick av institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.	

Bilaga II – Mall EU LIQ1: Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot och mall för kvalitativ information om likviditetstäckningskvoten

18. Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot med avseende på kvantitativ information om likviditetstäckningskvoten som komplement till artikel 435.1 f i förordning (EU) nr 575/2013.

Syfte: Redovisa likviditetstäckningskvotens nivå och komponenter
Tillämpningsområde: Mallen är obligatorisk för de kreditinstitut som avses i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: Kvantitativa uppgifter.
Frekvens: Minst en gång per år.
Format: Fast.

Konsolideringens omfattning (solo/konsoliderad)		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
Valuta och enheter (XXX miljoner)									
Kvartalet avslutas den (DD månad ÅÅÅÅ)									
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden									
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR									
1	Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar	X							
KASSA – UTFLÖDEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav								
3	<i>stabla inlåningar</i>								
4	<i>mindre stabla inlåningar</i>								
5	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering								

	g								
6	Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker								
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)								
8	Skuld utan säkerhet								
9	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering	X							
10	Ytterligare krav								
11	Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet								
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter								
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter								
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter								
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter								
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN	X							
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar								
19	Andra kassainflöden								
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor).	X							
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)	X							
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN								
EU-20a	Helt undantagna inflöden								
EU-20b	Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %								
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %								

SUMMA JUSTERAT VÄRDE

21	LIKVIDITETSBUFFERT						
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN						
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKV OT (%)						

19. Mall för kvalitativ information om likviditetstäckningskvoten som komplement till mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot.

<p>Syfte: Redovisa ytterligare förklaringar av de poster som ingår i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot</p>
<p>Tillämpningsområde: Mallen är obligatorisk för de kreditinstitut som avses i punkt 7 i dessa riktlinjer</p>
<p>Innehåll: Huvudsakligen kvalitativa diskussioner som bör styrkas med hjälp av kvantitativ information.</p>
<p>Frekvens: Minst en gång per år.</p>
<p>Format: Flexibelt.</p>

Anmärkning

Koncentration av finansierings- och likviditetskällor.	
Derivatexponeringar och potentiell begäran av säkerhet.	
Valutaobalans i likviditetstäckningskvoten.	
En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	
Andra poster i beräkningen av likviditetstäckningskvoten som inte ingår i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot men som institutionen anser vara relevant för sin likviditetsprofil.	

Bilaga III – Instruktioner för mall EU LIQ1, mall för redovisning av likviditetstäckningskvot och mall för kvalitativ information om likviditetstäckningskvoten

Del 1: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

20. Den information som ska redovisas i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot i bilaga II bör omfatta de värden och siffror som mallen innehåller för vart och ett av de fyra kvartal (januari–mars, april–juni, juli–september, oktober–december) som föregår redovisningsdatumet. Dessa värden och siffror bör beräknas som enkla medelvärden för observationer i slutet av månaden under de 12 månader som föregår slutet på varje kvartal.
21. Den information som ska redovisas i mallen för kvalitativ information om likviditetstäckningskvoten i bilaga II bör omfatta en kvalitativ diskussion av de poster som ingår i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot.
22. Den information som krävs i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot i bilaga II bör omfatta alla poster oberoende av den valuta i vilken de denomineras. Informationen bör redovisas i rapporteringsvalutan såsom denna definieras i artikel 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
23. För att beräkna ovägda och vägda inflöden och utflöden och vägda högkvalitativa likviditetstillgångar i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot i bilaga II bör kreditinstitut som omfattas av tillämpningen av dessa riktlinjer använda sig av följande instruktioner:
- (a) Inflöden/utflöden: det ovägda värdet av inflöden och utflöden bör beräknas som den utestående balansen för olika kategorier eller typer av skulder, poster utanför balansräkningen eller avtalsenliga skulder. Det "vägda" värdet för inflöden och utflöden bör beräknas som värdet efter tillämpning av inflödes- och utflödessatserna.
 - (b) Högkvalitativa likviditetstillgångar: det "vägda" värdet av högkvalitativa likviditetstillgångar bör beräknas som värdet efter det att värderingsavdragen har gjorts.



24. För att beräkna det justerade värdet av likviditetsbufferten i post 21 och det justerade värdet av de totala nettokassautflödena i post 22 i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot i bilaga II bör kreditinstitut som omfattas av tillämpningen av dessa riktlinjer använda var och en av följande instruktioner:

- (a) Det justerade värdet av likviditetsbufferten är värdet av de totala högkvalitativa likviditetstillgångarna efter användning av både värderingsavdrag och eventuella tillämpliga övre tak.
- (b) Det justerade värdet av nettokassautflödena bör beräknas efter tillämpning av det övre taket för inflöden, i förekommande fall.

Del 2: SÄRSKILDA INSTRUKTIONER

25. De kreditinstitut som omfattas av tillämpningen av dessa riktlinjer bör använda de instruktioner som tillhandahålls i denna punkt för att fylla i mallen för redovisning av likviditetstäckningskvot i bilaga II:

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
{1}	<p>Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde värdet i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av posten ”Summa inte anpassade likvida tillgångar” som anges i rad 10 (ID 1), kolumn 040 i mall C 72.00 Likviditetstäckning – Likvida tillgångar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.⁴</p>
{2}	<p>Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde beloppet för posten ”Inlåning från allmänheten” som anges i rad 030 (ID 1.1.1), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde utflödet av posten ”Inlåning från allmänheten” som anges i rad 030 (ID 1.1.1), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{3}	<p>Stabila inlåningar</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde summan av beloppet för posten ”Stabila inlåningar” som anges i rad 080 (ID 1.1.1.3), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och beloppet för posten ”Undantagna stabila inlåningar” som anges i rad 090 (ID 1.1.1.4),</p>

⁴ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014⁴ om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

	<p>kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde summan av utflödet för posten ”Stabila inlåningar” som anges i rad 080 (ID 1.1.1.3), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och utflödet för posten ”Undantagna stabila inlåningar” som anges i rad 090 (ID 1.1.1.4), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{4}	<p>Mindre stabila inlåningar</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde summan av beloppet för posten ”Inlåning som omfattas av högre utflöden” som anges i rad 050 (ID 1.1.1.2), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och beloppet för posten ”Annan inlåning från allmänheten” som anges i rad 110 (ID 1.1.1.6), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde summan av utflödet för posten ”Inlåning som omfattas av högre utflöden” som anges i rad 050 (ID 1.1.1.2), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och utflödet för posten ”Annan inlåning från allmänheten” som anges i rad 110 (ID 1.1.1.6), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{5}	<p>Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering:</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa summorna för de ovägda och vägda belopp som måste redovisas i rad {6} ”Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker”, rad {7} ”Icke-operativa inlåningar (alla motparter)” och rad {8} ”Osäkrad skuld” i dessa instruktioner.</p>
{6}	<p>Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde beloppet för posten ”Operativa inlåningar” som anges i rad 120 (ID 1.1.2), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde utflödet för posten ”Operativa inlåningar” som anges i rad 120 (ID 1.1.2), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{7}	<p>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde beloppet för posten ”Icke-operativa inlåningar” som anges i rad 210 (ID 1.1.3), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde utflödet för posten ”Icke-operativa inlåningar” som anges i rad 210 (ID 1.1.3), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i</p>

	bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
{8}	<p>Osäkrad skuld</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde beloppet för posten "I form av räntebärande värdepapper som inte behandlas som inlåning från allmänheten" som anges i rad 900 (ID 1.1.7.2), kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde utflödet för posten "I form av räntebärande värdepapper som inte behandlas som inlåning från allmänheten" som anges i rad 900 (ID 1.1.7.2), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{9}	<p>Säkrad kapitalmarknadsfinansiering</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde summan av utflödet för posten "Utflöden från utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner" som anges i rad 920 (ID 1.2), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och utflödet för posten "Summa utflöden från likviditetssvappar" som anges i rad 1130 (ID 1.3), kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{10}	<p>Ytterligare krav:</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa summorna av de ovägda och vägda belopp som måste redovisas 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 dessa instruktioner.</p>
{11}	<p>Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde summan av beloppen (kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive utflödena (kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för följande poster:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Säkerhet annan än tillgångar på nivå 1 som lämnas för derivat" som anges i rad 280, ID 1.1.4.1. • "Tillgångar som säkerhet i form av säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet på nivå 1 som lämnas för derivat" som anges i rad 290, ID 1.1.4.2. • "Väsentliga utflöden på grund av försämrade egen kreditkvalitet" som anges i rad 300, ID 1.1.4.3. • "Effekter av ett negativt marknadsscenario på derivattransaktioner, finansiella transaktioner och andra avtal" som anges i rad 310, ID 1.1.4.4. • "Utflöden från derivat" som anges i rad 340, ID 1.1.4.5. • "Uppsägningsbar överskjutande säkerhet" som anges i rad 380, ID 1.1.4.7. • "Förfallen säkerhet" som anges i rad 390, ID 1.1.4.8.

	<ul style="list-style-type: none"> • "Säkerhet i likvida tillgångar utbytbar mot säkerhet i icke-likvida tillgångar" som anges i rad 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde beloppet (kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive utflödet (kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för posten "Finansieringsförlust för strukturerad finansieringsverksamhet" som anges i rad 410, ID 1.1.4.10 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{13}	<p>Kredit- och likviditetsfaciliteter</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde beloppet (kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive utflödet (kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för posten "Beviljade faciliteter" som anges i rad 460, ID 1.1.5 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{14}	<p>Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde summan av beloppen (kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive utflödena (kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för följande poster:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Tillgångar som lånas på en osäkrad basis" som anges i rad 440, ID 1.1.4.11. • "Korta positioner" som anges i rad 350, ID 1.1.4.6. • "Skulder från rörelsekostnader" som anges i rad 890, ID 1.1.7.1. • "Andra" som anges i rad 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Andra villkorade finansieringsskyldigheter</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde summan av beloppen (kolumn 010 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive utflödena (kolumn 060 i mall C 73.00 Likviditetstäckning – Utflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för följande poster:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Andra produkter och tjänster" som anges i rad 720, ID 1.1.6. • "Intern nettning av kundens positioner" som anges i rad 450, ID 1.1.4.12.

{16}	<p>SUMMA KASSAUTFLÖDEN</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa summan av det vägda värdet av följande poster enligt dessa instruktioner:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rad {2} Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder. • Rad {5} Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering. • Rad {9} Säkrad kapitalmarknadsfinansiering. • Rad {10} Ytterligare krav. • Rad {14} Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter. • Rad {15} Andra villkorade finansieringsskyldigheter.
{17}	<p>Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde summan av beloppen för posten ”Inflöden från utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner” som anges i rad 270 (ID 1.2), kolumn 010, 020 och 030 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och marknadsvärdet för utlånad säkerhet för posten ”Summa likviditetsswappar & säkrade derivat” som anges i rad 010 (ID 1), kolumn 010 i mall C 75.00 Likviditetstäckning – Likviditetsswappar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde summan av inflödena för posten ”Inflöden från utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner” som anges i rad 270 (ID 1.2), kolumn 140, 150 och 160 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och inflöden som omfattas av det övre taket på 75 % för inflöden, det övre taket på 90 % för inflöden samt inflöden som undantas från det övre taket för inflöden som anges i rad 010 (ID 1), kolumn 060, 070 och 080 i mall C 75.00 Likviditetstäckning – Likviditetsswappar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{18}	<p>Inflöden från fullt presterande exponeringar</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde summan av beloppen (kolumn 010, 020 och 030 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive inflödena (kolumn 140, 150 och 160 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för följande poster:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ”Fordringar på icke-finansiella kunder (med undantag för centralbanker)” som anges i rad 030, ID 1.1.1. • ”Fordringar på centralbanker och finansiella kunder” som anges i rad 100, ID 1.1.2. • ”Fordringar från handelsfinansieringstransaktioner” som anges i rad 180, ID 1.1.4. • ”Inflöden som motsvarar utflöden i enlighet med åtaganden om subventionerade lån som avses i artikel 31.9 i kommissionens delegerade förordning

	(EU) 2015/61” som anges i rad 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Andra kassainflöden</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde summan av beloppen (kolumn 010, 020 och 030 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) respektive inflödena (kolumn 140, 150 och 160 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014) för följande poster:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ”Fordringar från värdepapper som förfaller inom 30 dagar” som anges i rad 190, ID 1.1.5. • ”Tillgångar med obestämt slutdatum för avtalet” som anges i rad 200, ID 1.1.6. • ”Fordringar från positioner i större aktieindexinstrument förutsatt att det inte sker någon dubbelräkning med likvida tillgångar” som anges i rad 210, ID 1.1.7. • ”Inflöden från outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter och alla andra slags åtaganden från centralbanker, förutsatt att det inte sker någon dubbelräkning med likvida tillgångar” som anges i rad 220, ID 1.1.8. • ”Inflöden från utsläpp av balans i åtskilda konton i enlighet med regleringskrav för skydd av tillgångar inom kundhandel” som anges i rad 230, ID 1.1.9. • ”Inflöden från derivat” som anges i rad 240, ID 1.1.10. • ”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” som anges i rad 250, ID 1.1.11. • ”Övriga inflöden” som anges i rad 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	<p>(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde inflödena (kolumn 140, 150 eller 160 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014; kolumnerna som omfattas av det övre taket på 75 % och/eller 90 % och/eller undantas från det övre taket för inflöden) för posten ”(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)” som anges i rad 420, ID 1.4.</p>
{ EU-19b }	<p>(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som vägt värde inflödena (kolumn 140, 150 eller 160 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014; kolumnerna som omfattas av det övre taket på 75 % och/eller 90 % och/eller undantas från det övre taket för inflöden) för posten ”(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)” som anges i rad 430, ID 1.5.</p>

{20}	<p>SUMMA KASSAINFLÖDEN</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa summorna av de ovägda och vägda värdena för följande poster enligt dessa instruktioner:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rad {17} Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor). • Rad {18} Inflöden från fullt presterande exponeringar. • Rad {19} Övriga kassainflöden. <p>minus</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rad {EU-19a} (Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor). • Rad {Eu-19b} (Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut).
{ EU-20a }	<p>Helt undantagna inflöden</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde de belopp (kolumn 030) respektive inflöden (kolumn 160) som undantas från det övre taket för inflöden för posten "Summa inflöden" som anges i rad 010, ID 1 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{ EU-20b }	<p>Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde de belopp (kolumn 020) respektive inflöden (kolumn 150) som omfattas av det övre taket för inflöden på 90 % för posten "Summa inflöden" som anges i rad 010, ID 1 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{ EU-20c }	<p>Inflöden som omfattas av det övre taket på 75 %</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som ovägt värde och som vägt värde de belopp (kolumn 010) respektive inflöden (kolumn 140) som omfattas av det övre taket för inflöden på 75 % för posten "Summa inflöden" som anges i rad 010, ID 1 i mall C 74.00 Likviditetstäckning – Inflöden i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{21}	<p>LIKVIDITETSBUFFERT</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som justerat värde värdet för posten "Likviditetsbuffert" som anges i rad 010, ID 1 i mall C 76.00 Likviditetstäckning – Beräkningar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>



{22}	<p>SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som justerat värde värdet för posten "Nettolikviditetsutflöde" som anges i rad 020, ID 2 i mall C 76.00 Likviditetstäckning – Beräkningar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>
{23}	<p>LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)</p> <p>Kreditinstitut bör redovisa som justerat värde procentsatsen för posten "Likviditetstäckningskvot (i procent)" som anges i rad 030, ID 3 i mall C 76.00 Likviditetstäckning – Beräkningar i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p>

26. I mallen för kvalitativ information om likviditetstäckningskvoten i bilaga II bör kreditinstitut som omfattas av tillämpningen av dessa riktlinjer i förklarings syfte betrakta de textrutor som tillhandahålls i mallen som fritextrutor och om möjligt där förklara de poster som ingår, i enlighet med deras betydelse mot bakgrund av definitionen av likviditetstäckningskvoten i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och mot bakgrund av de ytterligare likviditetsövervakningsmått som fastställs i kapitel 7b i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.