

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2016/313**av den 1 mars 2016****om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 vad gäller ytterligare övervakningsmått för likviditetsrapportering****(Text av betydelse för EES)**

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT FÖLJANDE FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av 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 ⁽¹⁾, särskilt artikel 415.3 fjärde stycket, och

av följande skäl:

- (1) Kapitel 7 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ⁽²⁾ föreskriver att kreditinstitut ska rapportera likviditet på individuell och konsoliderad grund. För att få en mer ändamålsenlig tillsyn av likviditetsrisk är det lämpligt att kräva rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått i enlighet med artikel 415.3 b i förordning (EU) nr 575/2013. Detta bör ge en mer komplett översikt över institutens likviditetspositioner, som står i proportion till arten, omfattningen och komplexiteten av institutens verksamhet.
- (2) Det ytterligare likviditetsövervakningsmått som ska rapporteras bör inbegripa mått som baseras på koncentration av finansiering per motpart och produkttyp, eftersom dessa mått ringar in motparter och instrument som är så relevanta att uttag av medel eller försämrad likviditet på marknaden skulle kunna utlösa likviditetsproblem. Mått som bygger på koncentrationen per utställare eller motpart i tillgångar för att möta likviditetsutflöden (likviditetstäckningskapacitet), eftersom dessa mått ger information om de rapporterande institutens koncentration genom de tio största innehaven av tillgångar eller likviditetslinor som institutet har beviljats. Mått som bygger på priserna på olika finansieringslöptider och kontinuerlig förlängning av finansieringen, då sådan information blir värdefull över tid, eftersom tillsynsmyndigheterna skulle uppmärksammas på förändringar av finansierings-spreadar, volymer and löptider.
- (3) Rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått bör användas av behöriga myndigheter som en del av deras tillsyns- och utvärderingsarbete, samt inom tillsynskollegier och som ett förvarningsverktyg i det löpande tillsynsarbetet.
- (4) Rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått bör anpassas till tillämpningsnivån och rapportering om kravet på likviditetstäckning i enlighet med artiklarna 6–10 och artikel 415.3 a i förordning (EU) nr 575/2013.
- (5) För att säkerställa proportionalitet, bör kvartalsrapportering tillåtas i stället för månadsvis rapportering, om instituten inte ingår i någon grupp med dotterbolag eller moderinstitut etablerade i andra jurisdiktioner än sina behöriga myndigheter och institutets balansomslutning endast utgör en liten andel av summan av enskilda balansomslutningar för alla institut i respektive medlemsstat och institutet inte har betydande totala tillgångar.
- (6) Med tanke på betydelsen av rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått för ordentlig tillsyn och som ett förvarningsverktyg för den dagliga tillsynen bör denna förordning tillämpas snarast. För att underlätta institutets och behöriga myndigheters inledande genomförande av denna förordning bör inlämningsdatum för rapportering, under de sex första månaderna av dess tillämpning, som avser månadsvis rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått vara den trettonde, i stället för den femtonde, kalenderdagen efter referensdatumet för rapportering.

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av institutets tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (7) Denna förordning baseras på de förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska bankmyndigheten har lämnat till kommissionen.
- (8) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska standarder för genomförande som den här förordningen grundas på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽¹⁾.
- (9) I enlighet med det förfarande som anges i artikel 15 i förordning (EU) nr 1093/2010 har kommissionen, med ändringar, godkänt det förslag till teknisk standard för genomförande som Europeiska bankmyndigheten lämnat, och förklarat orsakerna till ändringarna. Europeiska bankmyndigheten lämnade ett formellt yttrande, godtog de föreslagna ändringarna med undantag av de ändringar som rör rapportering av likvida tillgångar och förväntade utflöden och inflöden av likviditet (nedan kallad *löptidsmetoden*), och förklarade orsakerna till sitt tillvägagångssätt.
- (10) Kommissionen har noggrant bedömt de skäl som Europeiska bankmyndigheten lagt fram till förmån för antagandet av rapporteringsregler för löptidsmetoden baserad på den preliminära rapporteringsstrategin enligt förordning (EU) nr 575/2013. Denna strategi kommer dock att behöva ändras för att vara fullständigt i linje med den slutliga strategi som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61⁽²⁾ som gäller från och med den 1 oktober 2015.
- (11) Kommissionen inser till fullo vikten av löptidsmetoden som ett tillsynsinstrument. Kommissionen anser dock att de tillsynsfördelar som uppnås genom obligatorisk rapportering av löptidsmetoden bygger på en föråldrad syn på rapportering som inte står i proportion till den ytterligare regelbördan och till efterlevnadskostnaderna. Europeiska bankmyndigheten bör sträva efter att så snart som möjligt uppdatera löptidsmetoden som bygger på en rapportering som till fullo överensstämmer med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och lämna in den till kommissionen för antagande. Under tiden och i avvaktan på ett framtida antagande av obligatorisk rapportering för löptidsmetoden får tillsynsorganen, när det är nödvändigt och motiverat, begära ytterligare rapportering som inte föreskrivs i denna genomförandeförordning, som också inbegriper artikel 412.5 i förordning (EU) nr 575/2013.
- (12) Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ändras på följande sätt:

1. I artikel 1 ska följande led läggas till som led g:

”g) Ytterligare likviditetsövervakningsmått i enlighet med artikel 415.3 b i förordning (EU) nr 575/2013.”

2. Följande kapitel ska införas som kapitel 7b:

”KAPITEL 7b

FORMAT OCH FREKVENNS FÖR RAPPORTERING AV YTTERLIGARE LIKVIDITETSÖVERVAKNINGSMÅTT PÅ INDIVIDUELL OCH KONSOLIDERAD GRUND

Artikel 16b

1. Vid rapportering av information om ytterligare likviditetsövervakningsmått i enlighet med artikel 415.3 b i förordning (EU) nr 575/2013 på individuell och konsoliderad grund ska instituten en gång per månad lämna samtliga följande uppgifter:

- a) De uppgifter som anges i bilaga XVIII i enlighet med anvisningarna i bilaga XIX.

⁽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⁾ 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).

b) De uppgifter som anges i bilaga XX i enlighet med anvisningarna i bilaga XXI.

2. Genom undantag från punkt 1 får instituten en gång per kvartal rapportera information om ytterligare likviditetsövervakningsmått om samtliga följande villkor är uppfyllda:

- a) Institutet ingår inte i någon grupp med dotterbolag eller moderinstitut etablerade i andra jurisdiktioner än sin behöriga myndighet.
- b) Förhållandet mellan enskilda instituts balansomslutning och summan av alla enskilda instituts balansomslutningar i respektive medlemsstat understiger 1 % under de två på varandra följande åren före rapporteringsåret.
- c) Institutet har totala tillgångar, beräknade i enlighet med rådets direktiv 86/635/EEG (*), på mindre än 30 miljarder euro.

För led b ska siffrorna i balansomslutningen för beräkningen av förhållandet baseras på siffrorna vid räkenskapsårets utgång för det år som föregick året före referensdatumet för rapportering.

3. Vid tillämpningen av de skyldigheter som anges i punkterna 1 och 2, ska den första månaden för vilken information om ytterligare likviditetsövervakningsmått rapporteras vara april 2016.

(*) Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1)."

3. I artikel 18 ska följande sex punkter införas:

"Genom undantag från artikel 3.1 a för månaderna från april 2016 till och med oktober 2016, ska det datum för rapportöverföring som avser månadsvis rapportering av ytterligare likviditetsövervakningsmått vara den trettionde kalenderdagen efter rapporteringens referensdatum."

4. Bilagorna XVIII–XXI ska läggas till i enlighet med texten i bilagan till den här förordningen.

Artikel 2

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 1 mars 2016.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNKER
Ordförande

YTTERLIGARE LIKVIDITETSÖVERVAKNINGSMÅTT I ENLIGHET MED ARTIKEL 415.3 b I FÖRORDNING (EU) nr 575/2013

LIKVIDITETSÖVERVAKNINGSMALLAR		
Mallnummer	Mallkod	Mallens/mallgruppens namn
		YTTERLIGARE ÖVERVAKNINGSMALLAR
67	C 67.00	KONCENTRATION AV FINANSIERING PER MOTPART
68	C 68.00	KONCENTRATION AV FINANSIERING PER PRODUKTTYP
69	C 69.00	PRISER FÖR OLIKA FINANSIERINGSTIDER
70	C 70.00	FÖRLÄNGNING AV FINANSIERING

C 67.00 – KONCENTRATION AV FINANSIERING PER MOTPART

z-axel Totala och väsentliga valutor

Koncentration av finansiering per motpart									
		Motpartens namn	LEI-kod	Motparts-sektor	Motpartens hemvist	Produkttyp	Erhållet belopp	Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid	Viktad genomsnittlig återstående löptid
Rad	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DE TIO FRÄMSTA MOTPARTERNA SOM VAR OCH EN SVARAR FÖR MINST 1 % AV DE TOTALA SKULDERNA								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. ALLA ÖVRIGA SKULDER								

C 68.00 – KONCENTRATION AV FINANSIERING PER PRODUKTTYP

z-axel Totala och väsentliga valutor

Koncentration av finansiering per produkttyp							
Rad	ID	Produktnamn	Totalt erhållet belopp	Belopp som omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland	Belopp som inte omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland	Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid	Viktad genomsnittlig återstående löptid
			010	020	030	040	050

PRODUKTER SOM SVARAR FÖR MINST 1 % AV DE TOTALA SKULDERNA

010	1	FINANSIERING GENOM INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN					
020	1,1	Avistainlåning					
030	1,2	Inlåning med fast löptid och en ursprunglig löptid på mindre än 30 dagar					
040	1,3	Inlåning med fast löptid och en ursprunglig löptid på över 30 dagar					
050	1.3.1	där uttagsavgiften för ett förtida uttag är väsentligt högre än förlusten av den ränta som skulle erhållits under den återstående löptiden					
060	1.3.2	där uttagsavgiften för ett förtida uttag inte är väsentligt högre än förlusten av den ränta som skulle erhållits under den återstående löptiden					
070	1,4	Sparkonton					
080	1.4.1	där uttag måste meddelas mer än 30 dagar i förväg					

Koncentration av finansiering per produkttyp							
Rad	ID	Produktnamn	Totalt erhållet belopp	Belopp som omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland	Belopp som inte omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland	Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid	Viktad genomsnittlig återstående löptid
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	där uttag måste meddelas mindre än 30 dagar i förväg					
100	2	KAPITALMARKNADSFINANSIERING					
110	2,1	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering					
120	2.1.1	varav finansiella kunder					
130	2.1.2	varav icke-finansiella kunder					
140	2.1.3	varav från enheter inom samma företagsgrupp					
150	2,2	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering					
160	2.2.1	varav repoavtal					
170	2.2.2	varav emission av säkerställda obligationer					
180	2.2.3	varav emission av tillgångssäkrade värdepapper					
190	2.2.4	varav från enheter inom samma företagsgrupp					

C 69.00 – PRISER FÖR OLIKA FINANSIERINGSTIDER

z-axel Totala och väsentliga valutor

			Priser för olika finansieringstider																	
			En dag		En vecka		En månad		Tre månader		Sex månader		Ett år		Två år		Fem år		Tio år	
			Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym	Spread	Volym
Rad	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Total finansiering																		
020	1,1	varav: Inlåning från allmänheten																		
030	1,2	varav: Företagsinlåning utan säkerhet																		
040	1,3	varav: Finansiering mot säkerhet																		
050	1,4	varav: icke efterställda värdepapper utan säkerhet																		
060	1,5	varav: Säkerställda obligationer																		
070	1,6	varav: Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet inklusive tillgångsbaserade certifikat																		

z-axel Totala och väsentliga valutor

				Förlängning av finansiering											
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Total finansiering												
020	1.1.1		Inlåning från allmänheten												
030	1.1.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
040	1.1.3		Finansiering mot säkerhet												
050	1.2	2	Total finansiering												
060	1.2.1		Inlåning från allmänheten												
070	1.2.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
080	1.2.3		Finansiering mot säkerhet												

				Förlängning av finansiering											
				> 14 dagar ≤ en månad				> en månad ≤ tre månader				> tre månader ≤ sex månader			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Total finansiering												
020	1.1.1		Inlåning från allmänheten												
030	1.1.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
040	1.1.3		Finansiering mot säkerhet												
050	1.2	2	Total finansiering												
060	1.2.1		Inlåning från allmänheten												
070	1.2.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
080	1.2.3		Finansiering mot säkerhet												

Förlängning av finansiering												
				> sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Total finansiering									
020	1.1.1		Inlåning från allmänheten									
030	1.1.2		Företagsinlåning utan säkerhet									
040	1.1.3		Finansiering mot säkerhet									
050	1.2	2	Total finansiering									
060	1.2.1		Inlåning från allmänheten									
070	1.2.2		Företagsinlåning utan säkerhet									
080	1.2.3		Finansiering mot säkerhet									

Förlängning av finansiering															
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Total finansiering												
100	1.3.1		Inlåning från allmänheten												
110	1.3.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
120	1.3.3		Finansiering mot säkerhet												
130	1.4	4	Total finansiering												
140	1.4.1		Inlåning från allmänheten												
150	1.4.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
160	1.4.3		Finansiering mot säkerhet												
170	1.5	5	Total finansiering												
180	1.5.1		Inlåning från allmänheten												
190	1.5.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
200	1.5.3		Finansiering mot säkerhet												

[illegible]

Förlängning av finansiering												
				>sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	3	Total finansiering									
100	1.3.1		Inlåning från allmänheten									
110	1.3.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
120	1.3.3		Finansiering mot säker- het									
130	1.4	4	Total finansiering									
140	1.4.1		Inlåning från allmänheten									
150	1.4.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
160	1.4.3		Finansiering mot säker- het									
170	1.5	5	Total finansiering									
180	1.5.1		Inlåning från allmänheten									
190	1.5.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
200	1.5.3		Finansiering mot säker- het									

				Förlängning av finansiering											
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Total finansiering												
220	1.6.1		Inlåning från allmänheten												
230	1.6.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
240	1.6.3		Finansiering mot säkerhet												
250	1.7	7	Total finansiering												
260	1.7.1		Inlåning från allmänheten												
270	1.7.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
280	1.7.3		Finansiering mot säkerhet												
290	1.8	8	Total finansiering												
300	1.8.1		Inlåning från allmänheten												
310	1.8.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
320	1.8.3		Finansiering mot säkerhet												

				Förlängning av finansiering											
				> 14 dagar ≤ en månad				> en månad ≤ tre månader				> tre månader ≤ sex månader			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Total finansiering												
220	1.6.1		Inlåning från allmänheten												
230	1.6.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
240	1.6.3		Finansiering mot säkerhet												
250	1.7	7	Total finansiering												
260	1.7.1		Inlåning från allmänheten												
270	1.7.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
280	1.7.3		Finansiering mot säkerhet												
290	1.8	8	Total finansiering												
300	1.8.1		Inlåning från allmänheten												
310	1.8.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
320	1.8.3		Finansiering mot säkerhet												

				Förlängning av finansiering											
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Total finansiering												
340	1.9.1		Inlåning från allmänheten												
350	1.9.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
360	1.9.3		Finansiering mot säkerhet												
370	1.10	10	Total finansiering												
380	1.10.1		Inlåning från allmänheten												
390	1.10.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
400	1.10.3		Finansiering mot säkerhet												
410	1.11	11	Total finansiering												
420	1.11.1		Inlåning från allmänheten												
430	1.11.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
440	1.11.3		Finansiering mot säkerhet												

[illegible]

Förlängning av finansiering												
				> sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Total finansiering									
340	1.9.1		Inlåning från allmänheten									
350	1.9.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
360	1.9.3		Finansiering mot säker- het									
370	1.10	10	Total finansiering									
380	1.10.1		Inlåning från allmänheten									
390	1.10.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
400	1.10.3		Finansiering mot säker- het									
410	1.11	11	Total finansiering									
420	1.11.1		Inlåning från allmänheten									
430	1.11.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
440	1.11.3		Finansiering mot säker- het									

[illegible]

Förlängning av finansiering															
				>14 dagar ≤ en månad				>en månad ≤ tre månader				>tre månader ≤ sex månader			
Rad	ID	Dag	Post	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1.12	12	Total finansiering												
460	1.12.1		Inlåning från allmänheten												
470	1.12.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
480	1.12.3		Finansiering mot säkerhet												
490	1.13	13	Total finansiering												
500	1.13.1		Inlåning från allmänheten												
510	1.13.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
520	1.13.3		Finansiering mot säkerhet												
530	1.14	14	Total finansiering												
540	1.14.1		Inlåning från allmänheten												
550	1.14.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
560	1.14.3		Finansiering mot säkerhet												

Förlängning av finansiering															
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	15	Total finansiering												
580	1.15.1		Inlåning från allmänheten												
590	1.15.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
600	1.15.3		Finansiering mot säkerhet												
610	1.16	16	Total finansiering												
620	1.16.1		Inlåning från allmänheten												
630	1.16.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
640	1.16.3		Finansiering mot säkerhet												
650	1.17	17	Total finansiering												
660	1.17.1		Inlåning från allmänheten												
670	1.17.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
680	1.17.3		Finansiering mot säkerhet												

[illegible]

Förlängning av finansiering												
				> sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1.15	15	Total finansiering									
580	1.15.1		Inlåning från allmänheten									
590	1.15.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
600	1.15.3		Finansiering mot säker- het									
610	1.16	16	Total finansiering									
620	1.16.1		Inlåning från allmänheten									
630	1.16.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
640	1.16.3		Finansiering mot säker- het									
650	1.17	17	Total finansiering									
660	1.17.1		Inlåning från allmänheten									
670	1.17.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
680	1.17.3		Finansiering mot säker- het									

[illegible]

				Förlängning av finansiering											
				> 14 dagar ≤ en månad				> en månad ≤ tre månader				> tre månader ≤ sex månader			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1.18	18	Total finansiering												
700	1.18.1		Inlåning från allmänheten												
710	1.18.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
720	1.18.3		Finansiering mot säkerhet												
730	1.19	19	Total finansiering												
740	1.19.1		Inlåning från allmänheten												
750	1.19.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
760	1.19.3		Finansiering mot säkerhet												
770	1.20	20	Total finansiering												
780	1.20.1		Inlåning från allmänheten												
790	1.20.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
800	1.20.3		Finansiering mot säkerhet												

Förlängning av finansiering															
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	21	Total finansiering												
820	1.21.1		Inlåning från allmänheten												
830	1.21.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
840	1.21.3		Finansiering mot säkerhet												
850	1.22	22	Total finansiering												
860	1.22.1		Inlåning från allmänheten												
870	1.22.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
880	1.22.3		Finansiering mot säkerhet												
890	1.23	23	Total finansiering												
900	1.23.1		Inlåning från allmänheten												
910	1.23.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
920	1.23.3		Finansiering mot säkerhet												

[illegible]

Förlängning av finansiering												
				> sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1.21	21	Total finansiering									
820	1.21.1		Inlåning från allmänheten									
830	1.21.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
840	1.21.3		Finansiering mot säker- het									
850	1.22	22	Total finansiering									
860	1.22.1		Inlåning från allmänheten									
870	1.22.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
880	1.22.3		Finansiering mot säker- het									
890	1.23	23	Total finansiering									
900	1.23.1		Inlåning från allmänheten									
910	1.23.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
920	1.23.3		Finansiering mot säker- het									

[illegible]

Förlängning av finansiering															
				> 14 dagar ≤ en månad				> en månad ≤ tre månader				> tre månader ≤ sex månader			
Rad	ID	Dag	Post	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1.24	24	Total finansiering												
940	1.24.1		Inlåning från allmänheten												
950	1.24.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
960	1.24.3		Finansiering mot säkerhet												
970	1.25	25	Total finansiering												
980	1.25.1		Inlåning från allmänheten												
990	1.25.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1000	1.25.3		Finansiering mot säkerhet												
1010	1.26	26	Total finansiering												
1020	1.26.1		Inlåning från allmänheten												
1030	1.26.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1040	1.26.3		Finansiering mot säkerhet												

Förlängning av finansiering															
				En dag				> en dag ≤ sju dagar				> sju dagar ≤ 14 dagar			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1.27	27	Total finansiering												
1060	1.27.1		Inlåning från allmänheten												
1070	1.27.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1080	1.27.3		Finansiering mot säkerhet												
1090	1.28	28	Total finansiering												
1100	1.28.1		Inlåning från allmänheten												
1110	1.28.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1120	1.28.3		Finansiering mot säkerhet												
1130	1.29	29	Total finansiering												
1140	1.29.1		Inlåning från allmänheten												
1150	1.29.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1160	1.29.3		Finansiering mot säkerhet												

[illegible]

Förlängning av finansiering												
				> sex månader				Totalt Netto Kassaflöde	Genomsnittlig avtalstid (dagar)			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto		Förfall till betalning Medel Perio	Avtalstid för finansie- ring som förlängs	Nya Medel Period	Total finan- sierings- profil
Rad	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1.27	27	Total finansiering									
1060	1.27.1		Inlåning från allmänheten									
1070	1.27.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
1080	1.27.3		Finansiering mot säker- het									
1090	1.28	28	Total finansiering									
1100	1.28.1		Inlåning från allmänheten									
1110	1.28.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
1120	1.28.3		Finansiering mot säker- het									
1130	1.29	29	Total finansiering									
1140	1.29.1		Inlåning från allmänheten									
1150	1.29.2		Företagsinlåning utan sä- kerhet									
1160	1.29.3		Finansiering mot säker- het									

[illegible]

				Förlängning av finansiering											
				> 14 dagar ≤ en månad				> en månad ≤ tre månader				> tre månader ≤ sex månader			
				Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto	Förfall till betalning	Förlängning	Nya Medel	Netto
Rad	ID	Dag	Post	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Total finansiering												
1180	1.30.1		Inlåning från allmänheten												
1190	1.30.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1200	1.30.3		Finansiering mot säkerhet												
1210	1.31	31	Total finansiering												
1220	1.31.1		Inlåning från allmänheten												
1230	1.31.2		Företagsinlåning utan säkerhet												
1240	1.31.3		Finansiering mot säkerhet												

BILAGA XIX

**ANVISNINGAR FÖR ATT Fylla I MALLen FÖR DE Ytterligare ÖVERVAKningsVERKtygen I
BILAGA XVIII**

1. Ytterligare övervakningsverktyg

1.1 Allmänt

1. De sammanfattande mallarna i bilaga XVIII har utformats för att övervaka den del av ett instituts likviditetsrisk som inte omfattas av rapporterna om likviditetstäckning och stabil finansiering.

1.2 Koncentration av finansiering per motpart (C 67.00)

1. Den här mallen används för insamling av uppgifter om det rapporterade institutets koncentration av finansiering per motpart.

2. Mallen ska användas på följande sätt:

- a) Institutet ska rapportera de tio största motparterna eller en grupp av kunder med inbördes anknytning enligt definitionen i artikel 4.39 i förordning (EU) nr 575/2013 [kapitalkravsförordningen] från vilka finansiering från var och en av motparterna överskrider ett tröskelvärde på 1 % av de totala skulderna i avsnitt 1 i mallen. Det innebär att den motpart som rapporteras i post 1.01 ska vara den som svarar för det största finansieringsbeloppet som mottagits från en motpart över tröskeln på 1 % vid rapporttillfället, post 1.02 ska vara den näst största över tröskelvärdet på 1 %, och så vidare.
- b) Institutet ska rapportera summan av alla övriga återstående skulder i avsnitt 2.
- c) Summorna i avsnitt 1 och avsnitt 2 ska motsvara ett instituts totala skulder enligt balansräkningen i det tillämpliga regelverket för finansiell rapportering (Finrep).

3. Institutet ska ange följande uppgifter om var och en av motparterna:

- a) Motpartens namn
- b) Identifieringskod för juridiska personer
- c) Motpartssektor
- d) Motpartens hemvist
- e) Typ av produkt
- f) Mottaget belopp
- g) Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid och
- h) viktad genomsnittlig återstående löptid

Dessa faktorer beskrivs närmare i tabellen nedan.

4. Om finansiering har erhållits genom fler än en produkttyp ska den rapporterade produkten vara den där den största delen av finansieringen erhöles. En separat förklaring av finansieringens fördelning på de fem största produkterna per produkttyp ska inges till den behöriga myndigheten.
5. Innehavaren av underliggande värdepapper får identifieras på bästa möjliga sätt. Om institutet har uppgifter om värdepappersinnehavaren (det vill säga är depåbanken) bör det ta med motsvarande belopp vid rapporteringen av motparts-koncentration. Om det inte finns tillgängliga uppgifter om värdepappersinnehavaren behöver motsvarande belopp inte rapporteras.

6. Instruktioner för särskilda kolumner:

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	Motpartens namn Namnen på alla motparter som har bidragit med minst 1 % av den totala finansieringen ska anges i kolumn 010 i fallande ordning, det vill säga efter storlek på den finansiering som erhållits. Det motpartsnamn som anges ska vara namnet på den juridiska person från vilket finansiering har erhållits, med eventuella hänvisningar till företagsform, såsom SA (<i>Société anonyme</i> i Frankrike), plc (<i>public limited company</i> i Förenade kungariket), eller AG (<i>Aktiengesellschaft</i> i Tyskland).
020	LEI-kod Motpartens LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer).
030	Motpartssektor En sektor ska hänföras till varje motpart på grundval av Finreps näringsgrensklasser: i) Centralbanker. ii) Offentlig sektor. iii) Kreditinstitut. iv) Andra finansiella företag. v) Icke-finansiella företag. vi) Hushåll. För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen sektor rapporteras.
040	Motpartens hemvist Alfa-2-landskoden enligt ISO 3166-1 för det land där motparten är registrerad ska anges (inklusive pseudo-ISO-koder för internationella organisationer, i den senaste utgåvan av Eurostats anvisningar för uppgifter om betalningsbalansen). Inget land ska anges för grupper av kunder med inbördes anknytning.
050	Produkttyp De motparter som anges i kolumn 010 ska åsättas produkttyper som motsvarar den produkt som finansieringen erhöles genom (eller genom vilken den största delen av finansieringen erhöles när det gäller blandade produkttyper) med användande av följande koder (med fetstil): UWF (osäkrad kapitalmarknadsfinansiering från finansiella kunder inklusive interbankpengar) UWNF (osäkrad kapitalmarknadsfinansiering från icke-finansiella kunder) REPO (finansiering genom återköpsavtal enligt definitionen i artikel 4.1.82 i kapitalkravsförordningen) CB (finansiering genom emission av säkerställda obligationer enligt definitionen i artikel 129.4 eller 129.5 i kapitalkravsförordningen eller artikel 52.4 i direktiv 2009/65/EG) ABS (finansiering genom emission av tillgångssäkrade värdepapper inklusive tillgångsbaserade certifikat) IGCP (finansiering från motparter inom samma företagsgrupp)
060	Erhållet belopp Det totala finansieringsbeloppet från de motparter som anges i kolumn 010 ska rapporteras i kolumn 060.
070	Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid En viktad genomsnittlig ursprunglig löptid (i dagar) för den finansiering som rapporteras i kolumn 060 från motparten i kolumn 010 ska anges i kolumn 070. Den viktade genomsnittliga ursprungliga löptiden är den genomsnittliga ursprungliga löptiden (i dagar) för finansieringen från denna motpart uträknad på basis av olika finansieringsbelopps storlek i förhållande till den totala finansieringen.

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Exempel: 1. 1 miljard euro har erhållits från motpart A, med en ursprunglig löptid på 180 dagar. 2. 0,5 miljard euro har erhållits från motpart A, med en ursprunglig löptid på 360 dagar. Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid = $(1 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 180 \text{ dagar} + (0,5 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 360 \text{ dagar}$ Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid = 240 dagar
080	Viktad genomsnittlig återstående löptid En viktad genomsnittlig återstående löptid (i dagar) för den finansiering som rapporteras i kolumn 060 från motparten i kolumn 010 ska anges i kolumn 080. Den viktade genomsnittliga återstående löptiden är den genomsnittliga löptiden (i dagar) för finansieringen från denna motpart uträknad på basis av olika finansieringsbelopps storlek i förhållande till den totala finansieringen. Exempel: 1. 1 miljard euro har erhållits från motpart A, med en återstående löptid på 60 dagar. 2. 0,5 miljard euro har erhållits från motpart A, med en återstående löptid på 180 dagar. Viktad genomsnittlig återstående löptid = $(1 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 60 \text{ dagar} + (0,5 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 180 \text{ dagar}$ Viktad genomsnittlig återstående löptid = 100 dagar

1.3 Koncentration av finansiering per produkttyp (C 68.00)

1. Den här mallen används för insamling av uppgifter om det rapporterande institutets koncentration av finansiering per produkttyp, fördelad på följande typer av finansiering:

1. Finansiering genom inlåning från allmänheten

- a) Avistainlåning
- b) Inlåning med fast löptid på högst 30 dagar
- c) Inlåning med fast löptid på över 30 dagar
 - i) där uttagsavgiften för ett förtida uttag är väsentligt högre än ränteförlusten,
 - ii) där uttagsavgiften för ett förtida uttag inte är väsentligt högre än ränteförlusten
- d) Sparkonton
 - i) där uttag måste meddelas mer än 30 dagar i förväg,
 - ii) där uttag måste meddelas mindre än 30 dagar i förväg

2. Kapitalmarknadsfinansiering

- a) Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering
 - i) varav finansiella kunder
 - ii) varav icke-finansiella kunder
 - iii) varav från företag inom samma företagsgrupp (koncerninterna företag)

- b) Säkrad kapitalmarknadsfinansiering
- i) varav repoavtal
 - ii) varav säkerställda obligationer
 - iii) varav tillgångssäkrade värdepapper
 - iv) varav från företag inom samma företagsgrupp
2. I den här mallen ska instituten rapportera den totala finansieringen i varje produktkategori som överstiger 1 % av de totala skulderna.
3. Instituterna ska ange följande uppgifter för varje produkttyp:
- a) Erhållet totalbelopp.
 - b) Belopp som omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland
 - c) Belopp som inte omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland
 - d) Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid och
 - e) viktad genomsnittlig återstående löptid
- Dessa faktorer beskrivs närmare i tabellen nedan.
4. Valutan är inte relevant när de produkttyper där finansieringen överstiger 1 % av de totala skulderna ska fastställas.
5. Instruktioner för särskilda kolumner:

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	Totalt erhållet belopp Det totala finansieringsbeloppet för var och en av de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' ska rapporteras i kolumn 010 i mallen, i en gemensam rapportvaluta.
020	Belopp som omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland Det belopp av det totala finansieringsbeloppet för var och en av de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' som rapporteras i kolumn 010 som omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland. Märk: De belopp som rapporteras i kolumnerna 020 och 030 för var och en av de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' ska vara lika med det totala erhållna belopp som rapporteras i kolumn 010.
030	Belopp som inte omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland Det belopp av det totala finansieringsbeloppet för var och en av de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' som rapporteras i kolumn 010 som <u>inte</u> omfattas av ett insättningsgarantisystem enligt direktiv 94/19/EG eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland. Märk: De belopp som rapporteras i kolumnerna 020 och 030 för var och en av de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' ska vara lika med det totala erhållna belopp som rapporteras i kolumn 010.

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
040	Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid En viktad genomsnittlig ursprunglig löptid (i dagar) för den finansiering som rapporteras i kolumn 010 från de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' ska anges i kolumn 040. Den viktade genomsnittliga ursprungliga löptiden är den genomsnittliga ursprungliga löptiden (i dagar) för finansieringen från var och en av motparterna till följd av emittringen av en angiven produkt i förhållande till den totala finansieringen från emittringen av denna produkt. Exempel: 1 miljard euro har erhållits från motpart A genom att produkt X, med en ursprunglig löptid på 180 dagar, har emitterats. 0,5 miljard euro har erhållits från motpart B genom att produkt X, med en ursprunglig löptid på 360 dagar, har emitterats. Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid = $(1 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 180 \text{ dagar} + (0,5 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 360 \text{ dagar}$ Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid = 240 dagar
050	Viktad genomsnittlig återstående löptid En viktad genomsnittlig ursprunglig löptid (i dagar) för den finansiering som rapporteras i kolumn 010 från de produktkategorier som anges i kolumnen 'Produktnamn' ska anges i kolumn 050. Den viktade genomsnittliga återstående löptiden är den genomsnittliga återstående löptiden (i dagar) för finansieringen från var och en av motparterna till följd av emittringen av en angiven produkt i förhållande till den totala finansieringen från emittringen av denna produkt. Exempel: 1 miljard euro har erhållits från motpart A genom att produkt X, med en återstående löptid på 60 dagar, har emitterats. 0,5 miljard euro har erhållits från motpart B genom att produkt X, med en återstående löptid på 180 dagar, har emitterats. Viktad genomsnittlig återstående löptid = $(1 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 60 \text{ dagar} + (0,5 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 180 \text{ dagar}$ Viktad genomsnittlig återstående löptid = 100 dagar

1.4 Priser för olika finansieringstider (C 69.00)

- Den här mallen används för insamling av uppgifter om genomsnittlig transaktionsvolym och priser som instituten betalar för finansiering med följande löptider:
 - En dag (kolumnerna 010 och 020)
 - En vecka (kolumnerna 030 och 040)
 - En månad (kolumnerna 050 och 060)
 - Tre månader (kolumnerna 070 och 080)
 - Sex månader (kolumnerna 090 och 100)
 - Ett år (kolumnerna 110 och 120)
 - Två år (kolumnerna 130 och 140)
 - Fem år (kolumnerna 150 och 160)
 - Tio år (kolumnerna 170 och 180)

2. Vid fastställandet av den erhållna finansieringens löptider ska instituten bortse ifrån perioden mellan affärsdag och likviddag, det vill säga att en tremånadersskuld som ska regleras om två veckor ska rapporteras som en skuld med tre månaders löptid (kolumnerna 070 och 080).
3. Den spread som rapporteras i den vänstra kolumnen för varje tidsintervall ska vara antingen
 1. den spread som företaget skulle betala för skulder med kortare löptid än ett år om det hade övergått till jämförelseindexet för dagslån för valutan i fråga senast vid stängning på transaktionsdagen.
 2. Den spread som företaget skulle betala vid emittringen för skulder med längre löptid än ett år om det hade övergått till relevant jämförelseindex för dagslån för valutan i fråga för rörlig tremånaders Euribor för EUR eller Libor för GBP och USD senast vid stängning på transaktionsdagen
4. Spread ska rapporteras i baspunkter (bp) och beräknas på basis av ett viktat genomsnitt. Exempel:
 1. Motpart A har lämnat eller erbjudit 1 miljard euro i finansiering med en spread på 200 bp över gällande Euribor-ränta.
 2. Motpart B har lämnat eller erbjudit 0,5 miljard euro i finansiering med en spread på 150 bp över gällande Euribor-ränta.

Viktad genomsnittlig ursprunglig löptid = $(1 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ miljard} / 1,5 \text{ miljarder euro}) * 150 \text{ bp}$

Viktad genomsnittlig spread = 183 bp
5. Vid beräkningen av genomsnittlig spread att betala ska instituten beräkna den totala kostnaden i emissionsvalutan utan hänsyn till eventuella valutawappar, men ta med eventuella över- eller underkurser och avgifter som ska betalas eller erhållas, så att löptiden för en teoretisk eller faktisk ränteswapp motsvarar skuldens löptid. Spreaden är skuldräntan minus swappräntan.
6. Den erhållna nettofinansieringen för de finansieringskategorier som anges i kolumnen 'Poster' ska rapporteras i kolumnen 'Volym' för tillämpligt tidsintervall. För finansieringen i punkt 4 ovan skulle detta till exempel bli 1 500 000 euro.
7. Där inget finns att rapportera, ska spread lämnas tom.
8. Instruktioner för särskilda rader:

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	1 Total finansiering Total volym och viktad genomsnittlig spread för all erhållen finansiering med följande löptider: a) En dag (kolumnerna 010 och 020) b) En vecka (kolumnerna 030 och 040) c) En månad (kolumnerna 050 och 060) d) Tre månader (kolumnerna 070 och 080) e) Sex månader (kolumnerna 090 och 100) f) Ett år (kolumnerna 110 och 120) g) Två år (kolumnerna 130 och 140) h) Fem år (kolumnerna 150 och 160) i) Tio år (kolumnerna 170 och 180)
020	1.1 varav: Inlåning från allmänheten Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för gjorda insättningar.

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
030	1.2 varav: Företagsinlåning utan säkerhet Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för gjorda insättningar.
040	1.3 varav: Finansiering mot säkerhet Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för finansiering mot säkerhet.
050	1.4 varav: Icke efterställda värdepapper utan säkerhet Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för icke efterställda värdepapper utan säkerhet.
060	1.5 varav: Säkerställda obligationer Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för säkerställda obligationer som belastar institutets egna tillgångar.
070	1.6 varav: Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet inklusive tillgångsbaserade certifikat Det belopp av den totala finansiering som rapporteras i post 1 som avser den totala volymen och den viktade genomsnittliga spreaden för värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet inklusive tillgångsbaserade certifikat.

1.5 Förlängning av finansiering (C 70.00)

- Den här mallen används för insamling av uppgifter om finansieringsvolymen som löper ut och ny finansiering som erhålls (dvs. förlängning av finansiering) på dagsbasis med en tidshorisont på en månad.
- Instituten ska rapportera den finansiering som förfaller under följande tidsintervall:
 - En dag (kolumnerna 010 och 040)
 - Mellan 1 dag och 7 dagar (kolumnerna 050–080)
 - Mellan 7 dagar och 14 dagar (kolumnerna 090–120)
 - Mellan 14 dagar och 1 månad (kolumnerna 130–160)
 - Mellan 1 månad och 3 månader (kolumnerna 170–200)
 - Mellan 3 månader och 6 månader (kolumnerna 210–240)
 - Om längre förfallotid än 6 månader (kolumnerna 250–280)
- För vart och ett av de tidsintervall som anges i punkt 2 ska det belopp som förfaller rapporteras i den vänstra kolumnen, de belopp som förlängts ska rapporteras i kolumnen 'Förlängning'. Ny finansiering ska rapporteras i kolumnen 'Ny finansiering' och nettoskillnaden (mellan ny finansiering som förlängs och finansiering som förfaller) ska rapporteras i den högra kolumnen.
- De totala nettokassaflödena ska rapporteras i kolumn 290 och vara lika med summan av alla 'nettokolumner' (det vill säga 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
- Den genomsnittliga finansieringstiden (i dagar) för finansiering som förfaller ska rapporteras i kolumn 300.

6. Den genomsnittliga finansieringstiden (i dagar) för finansiering som förlängs ska rapporteras i kolumn 310.
7. Den genomsnittliga finansieringstiden (i dagar) för nya finansieringsperioder ska rapporteras i kolumn 320.
8. Den genomsnittliga finansieringstiden (i dagar) för den totala finansieringsprofilen ska rapporteras i kolumn 330.
9. Instruktioner för särskilda rader:

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010 till 040	En dag Det totala beloppet för finansiering som förfaller per dag ska rapporteras i kolumn 010 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 020 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering som erhålls per dag ska rapporteras i kolumn 030 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls per dag ska rapporteras i kolumn 040 för post 1.1–1.31.
050 till 080	> 1 dag ≤ 7 dagar Det totala beloppet för finansiering som förfaller om mellan en dag och en vecka ska rapporteras i kolumn 050 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 060 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mellan en dag och en vecka ska rapporteras i kolumn 070 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls per dag ska rapporteras i kolumn 080 för post 1.1–1.31.
090 till 120	> 7 dagar ≤ 14 dagar Det totala beloppet för finansiering som förfaller om mellan en och två veckor ska rapporteras i kolumn 090 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 100 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mellan en vecka och två veckor ska rapporteras i kolumn 110 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls ska rapporteras i kolumn 120 för post 1.1–1.31.
130 till 160	> 14 dagar ≤ 1 månad Det totala beloppet för finansiering som förfaller om mellan två veckor och en månad ska rapporteras i kolumn 130 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 140 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mellan två veckor och en månad ska rapporteras i kolumn 150 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls ska rapporteras i kolumn 160 för post 1.1–1.31.

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
170 till 200	> 1 månad ≤ 3 månader Det totala beloppet för finansiering som förfaller om mellan en och tre månader ska rapporteras i kolumn 170 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 180 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mellan en och tre månader ska rapporteras i kolumn 190 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls ska rapporteras i kolumn 200 för post 1.1–1.31.
210 till 240	> 3 månader ≤ 6 månader Det totala beloppet för finansiering som förfaller om mellan tre och sex månader ska rapporteras i kolumn 210 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 220 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mellan tre och sex månader ska rapporteras i kolumn 230 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls ska rapporteras i kolumn 240 för post 1.1–1.31.
250 till 280	> 6 månader Det totala beloppet för finansiering som förfaller om längre tid än sex månader ska rapporteras i kolumn 250 för post 1.1–1.31. För månader som består av färre än 31 dagar ska rader som inte är relevanta lämnas tomma. Det totala beloppet för finansiering som förfaller och som förlängs per dag ska rapporteras i kolumn 260 för post 1.1–1.31. Det totala beloppet för ny finansiering med en löptid på mer än sex månader ska rapporteras i kolumn 270 för post 1.1–1.31. Nettoskillnaden mellan det totala belopp för finansiering som förfaller och ny finansiering som erhålls ska rapporteras i kolumn 280 för post 1.1–1.31.
290	Totalt nettokassaflöde De totala nettokassaflödena ska vara lika med summan av alla 'nettokolumner' (det vill säga 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) och rapporteras i kolumn 290.
300 till 330	Genomsnittlig avtalstid (dagar) Den viktade genomsnittliga avtalstiden (i dagar) för finansiering som förfaller ska rapporteras i kolumn 300. Den vägda genomsnittliga löptiden (i dagar) för alla fonder som förlängts ska rapporteras i kolumn 310, den vägda genomsnittliga löptiden (i dagar) för alla nya fonder ska rapporteras i kolumn 320 och den vägda genomsnittliga löptiden (i dagar) för den totala finansieringsprofilen ska rapporteras i kolumn 330.

		Koncentration av utfärdarens/motpartens likviditetstäckningskapacitet								
		Utfärdare Motpartens namn	Identifi- eringskod för juridiska personer	Utfärdare Motparts- sektor	Utfärda- rens/ motpartens hemvist	Produkttyp	Valuta	Kredit- kvalitets- steg	Marknads- värde/nomi- nellt värde	Värde på säkerheter som är godtagbara enligt cen- tralbanken
Rad	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. ALLA ÖVRIGA POSTER SOM ANVÄNDS FÖR LIKVIDITETSTÄCKNINGSKAPACITET									

BILAGA XXI

ANVISNINGAR FÖR ATT FYLLA I MALLEN FÖR RAPPORTERING AV KONCENTRATION I TILLGÅNGAR
FÖR ATT MÖTA LIKVIDITETSUTFLÖDEN (C 71.00) I BILAGA XXII

Koncentration per utställare/motpart i tillgångar för att möta likviditetsutflöden (likviditetstäckningskapacitet) (CCC) (C 71.00)

Den här mallen används för insamling av uppgifter om de rapporterande institutens koncentration av likviditetstäckningskapacitet per de tio största tillgångsinnehavaren eller likviditetslinorna som institutet har beviljats i detta syfte. Likviditetstäckningskapaciteten utgör beståndet av icke intecknade tillgångar eller andra finansieringskällor som institutet rättsligt och i praktiken har tillgång till vid rapporttillfället för att täcka potentiella finansieringsgap. Endast utflöden och inflöden enligt avtal som gäller på balansdagen ska rapporteras.

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	Namn på emittent/motpart Namnen på de tio största emittenterna av/motparterna till icke intecknade tillgångar eller outnyttjade utfästelser om likviditetslinor som beviljats institutet ska rapporteras i kolumn 010 i fallande ordning. Den största posten rapporteras som post 1.01, den näst största som post 1.02 och så vidare. Det emittentsnamn eller motpartsnamn som anges ska vara namnet på den juridiska person som har emitterat tillgångarna eller beviljat likviditetslinorna, med eventuella hänvisningar till företagsform, såsom SA (Société anonyme i Frankrike), plc (public limited company i Förenade kungariket), eller AG (Aktiengesellschaft i Tyskland) etc.
020	Identifieringskod för juridiska personer Motpartens LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer).
030	Emittentens eller motpartens sektor En sektor ska hänföras till varje motpart på grundval av näringsgrensklasserna i Finrep: i) Centralbanker. ii) Offentlig sektor. iii) Kreditinstitut. iv) Andra finansiella företag. v) Icke-finansiella företag. vi) Hushåll. För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen sektor rapporteras.
040	Emittentens eller motpartens hemvist Alfa-2-landskoden enligt ISO 3166-1 för det land där motparten är registrerad ska anges (inklusive pseudo-ISO-koder för internationella organisationer, i den senaste utgåvan av Eurostats anvisningar för uppgifter om betalningsbalansen). Inget land ska anges för grupper av förbundna kunder.
050	Produkttyp De emittenter eller motparter som anges i kolumn 010 ska åsättas produkttyper som motsvarar den produkt som tillgången innehas i eller som standby-likviditetsfaciliteten har erhållits i med användande av följande koder (med fetstil): SrB (Obligationer med förmånsrätt) SubB (Efterställd obligation) CP (Företagscertifikat) CB (Säkerställda obligationer) US (Ucits-säkerheter, det vill säga finansiella instrument som representerar en andel i eller en säkerhet utfärdad av ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper) ABS (Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet) CrCl (Kreditfordringar)

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Eq (Aktier som är noterade på en erkänd börs, som inte getts ut av institutet självt eller av finansinstitut) Guld LiqL (Outnyttjade likviditetslinor som det rapporterande institutet har beviljats) OPT (Annan produkttyp)
060	Valuta Emittenter eller motparter som anges i kolumn 010 ska åsättas en valuta ISO kod enligt kolumn 060 som motsvarar beteckningen för den erhållna tillgången eller outnyttjade beviljade likviditetslinor som beviljats till institutionen. Institutet ska rapportera den valutakod som består av tre bokstäver enligt ISO 4217.
070	Kreditkvalitetssteg De emittenter eller motparter som anges i kolumn 010 ska tilldelas lämpliga kreditkvalitetssteg enligt FÖRORDNING (EU) NR 575/2013, som överensstämmer med de poster som rapporteras i löptidsmallen.
080	Marknadsvärde/nominellt värde Tillgångarnas marknadsvärde eller verkliga värde eller, i tillämpliga fall, den outnyttjade beviljade likviditetsfacilitetens nominella värde.
090	Värde på säkerheter som är godtagbara enligt centralbanken Säkerheternas värde enligt centralbankens regler för stående faciliteter för tillgångarna i fråga om de används som säkerheter för krediter som erhållits från centralbanken. För tillgångar noterade i valutor som enligt de tekniska standarder för genomförande som har utfärdats i enlighet med artikel 416.5 i förordning (EU) nr 575/2013 betecknas som valutor där det finns en extremt snäv definition av belåningsbarhet ska detta fält lämnas tomt."