
Vejledning til indsendelse af likviditetsbudget

VED LÅNEANMODNING

Ved låneanmodning skal instituttet vedlægge et likviditetsbudget samt seneste 3 måneders historisk information om udviklingen i indlån, udlån og likviditet. Nationalbanken har udarbejdet et [regneark](#), der skal anvendes ved låneanmodning. Nationalbanken godtager også likviditetsbudgetter udarbejdet efter Lokale Pengeinstitutters likviditetsmodel. Likviditetsbudgettet skal afspejle den faktiske likviditetsstyring i instituttet, hvorfor det er institutspecifikt, hvorvidt likviditetsbudgettet dækker moderselskabet eller koncernen.

- ◆ Likviditetsbudgettet skal være aktuelt
- ◆ Likviditetsbudgettet skal være vedlagt et følgebrev, der beskriver, hvilke antagelser og usikkerheder, der måtte ligge til grund for budgettet.

OPFØLGNING

For at bibeholde lånerammen på baggrund af overskydende lovmæssig solvens skal instituttet hver måned indsende likviditetsbudget til Nationalbanken, jf. nedenstående procedure.

- ◆ Likviditetsbudgettet skal afleveres i samme skemaform som det budget, der blev indleveret sammen med instituttets oprindelige anmodning om låneramme i Nationalbanken. Likviditetsbudgettet skal afspejle evt. ændringer i instituttets forudsætninger
- ◆ Likviditetsbudgettet skal være vedlagt et følgebrev, der beskriver eventuelle ændrede forudsætninger samt udviklingen i den faktiske likviditet i forhold til forrige måneds likviditetsbudget
- ◆ Likviditetsbudgettet skal være udarbejdet ultimo måneden og skal være Nationalbanken i hænde senest 8. bankdag i den efterfølgende måned
- ◆ Udarbejdelse af likviditetsbudgetter påbegyndes ultimo måneden, hvori instituttet har fået tildelt lånerammen. Hvis lånerammen be-

vilges medio november, forventes likviditetsbudgettet for ultimo november således modtaget senest 8. bankdag i december

- ◆ I den mellemliggende periode fra indsendelse af det første likviditetsbudget i forbindelse med anmodning om lånerammen og indtil lånerammen er tildelt, stilles ikke krav om indsendelse af et helt likviditetsbudget men udelukkende indsendelse af faktiske data. Hvis låneanmodningen sker på baggrund af et likviditetsbudget pr. ultimo september, og lånerammen bevilges primo november, er det således tilstrækkeligt at indsende faktiske tal for ultimo oktober frem for et helt likviditetsbudget
- ◆ Instituttet vil efter fremsendelse af det opdaterede likviditetsbudget modtage en kvittering fra Nationalbanken. Hvis Nationalbanken har behov for yderligere oplysninger eller afklaring i relation til det indsendte likviditetsbudget, vil Nationalbanken tage kontakt til instituttet.

Nationalbanken giver institutterne mulighed for at sende likviditetsbudgettet [krypteret](#) ved brug af PGP (Pretty Good Privacy).

Det opdaterede likviditetsbudget og følgebrevet sendes i elektronisk form til e-mailadressen kma@nationalbanken.dk eller på cd-rom til:

Danmarks Nationalbank
Kapitalmarkedsafdelingen
Havnegade 5
1093 København K