

Til medlemmer og organisationer,
der fremgår af vedlagte høringsliste

DATO 2 juni 2025

J.nr. 25-008909

Høring over udkast til vejledning om opgørelse og vurdering af likviditetsposition og likviditetsrisici for kreditinstitutter (ILAAP-vejledning)

FINANSTILSYNET
Strandgade 29,
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet sender hermed udkast til ændring af vejledningen om opgørelse og vurdering af likviditetsposition og likviditetsrisici for kreditinstitutter (Herefter ILAAP-vejledningen) i høring. Ændringen af vejledningen har form af en ny vejledning, der erstatter den gældende VEJ nr 9970 af 09/10/2017.

ERHVERVSMINISTERIET

Formålet med ILAAP-vejledningen er tilkendegive hvad Finanstilsynet forventer en ILAAP-rapport skal indeholde.

Finanstilsynet har fundet behov for at opdatere vejledningens indhold, bl.a. som følge af udviklingen i reguleringen siden offentliggørelsen af den gældende vejledning. De væsentligste ændringer er:

- NSFR er tilføjet.
- Daglig likviditetsstyring er skrevet sammen med intradag.
- Følgende afsnit udgår: 3.7 (omkostninger til lånefinansiering), 4.1 (intern fordeling af likviditetsomkostninger), afsnit 5.5 (Solvensbehov og opgørelse og vurdering af likviditetsposition og likviditetsrisici) og Bilag 2.
- Opdatering mv. af lovhenvísninger.

Vejledningen forventes at træde i kraft 1. januar 2026.

Høring

Udkastet til ændring af vejledningen er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder, som fremgår af vedlagte høringsliste.

Finanstilsynet beder om eventuelle bemærkninger til udkastet senest den 22. august 2025

Bemærkningerne bedes sendt pr. mail til JEDA@ftnet.dk med angivelse af 'Høring – vejledning om opgørelse og vurdering af likviditetsposition og likviditetsrisici for kreditinstitutter (ILAAP-vejledningen)' i emnefeltet eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, Att.: Jeppe Løjmand Dahl.

Kontaktperson: Jeppe Løjmand Dahl
Direkte tlf.nr.: 20421539

Finanstilsynet offentliggør eventuelle høringssvar på høringsportalen.

Svarene er tilgængelige i fem måneder, efter at høringsfristen er udløbet.

Med venlig hilsen

Jeppe Løjmand Dahl
Fuldmægtig

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.