

Kérdés száma	33/2016.
Témakör	likviditási kockázat
Cikk	
EBA TS vagy GL	
Kérdés	A C 70.00 tábla kitöltése során amennyiben ugyanazon ügyfél kisebb vagy megegyező betétet köt le a hónap 1. napján, mint ami az adott napon lejárt, akkor ezen összeg a lejáró betét eredeti futamidejéhez tartozó Roll over oszlopban kerül feltüntetésre, függetlenül a megújított betét futamidejétől?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	A betétmegújításokat a betétlekötés időtávjához tartozó időtávban szükséges jelenteni. A megújított finanszírozás esetében a betét az adott lejáráti kategóriában marad, azonban ha más futamidővel kerül lekötésre, az technikailag lejáró és új finanszírozást jelent.