**III. sz. melléklet - LCR DA rendkívüli adatszolgáltatás kitöltési útmutató**

**XXV. MELLÉKLET**

*A Magyar Nemzeti Bank az intézmények informatikai leterheltségét figyelembe véve a kockázati megítélés szempontjából kiegészítő adatokat az ideiglenes határozattal elrendelt adatszolgáltatás keretében nem kéri be. Azokat a Bizottsági adatszolgáltatási rendelet alapján kell majd szolgáltatni, azonban az erre való felkészülés érdekében a jelen kitöltési útmutató ezen értékek meghatározásának módját is tartalmazza.* ***A határozattal elrendelt szolgáltatandó adatok körének meghatározásakor a táblakép a mérvadó.***

**1. RÉSZ: LIKVID ESZKÖZÖK**

# Likvid eszközök

## Általános rendelkezések

1. Ez egy összegző tábla, amely a likvid eszközöket tartalmazza, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott likviditás fedezeti követelmény jelentése céljából. Szürkével vannak jelölve azok a tételek, amelyeket nem kell a hitelintézeteknek kitölteniük.
2. Az itt jelentett eszközöknek teljesíteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében, a II. címben meghatározott követelményeket.
3. A 2. paragrafustól eltérően, a hitelintézeteknek nem kell alkalmazniuk a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke (6) bekezdésében, 10. cikke (1) bekezdésének (d) és a 12. cikke (1) bekezdésének (c) pontjában definiált devizánkénti korlátot, az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésében leírt pénznemenkénti jelentés esetében. A hitelintézeteknek alkalmazniuk kell a jogszabályi korlátozásokat.
4. A hitelintézeteknek jelenteniük kell az adattáblát a megfelelő devizákban is a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének, 4. cikke (5) bekezdésének megfelelően.
5. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikkének megfelelően, ahol szükséges a likvid eszköz összegét/piaci értékét a 8. cikk (5) bekezdésében definiált fedezeti pozíció idő előtti lezárásából adódó nettó likviditási kiáramlást és beáramlást figyelembe véve kell meghatározni, a második fejezetben meghatározott haircut-ot is figyelembe véve.
6. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében kizárólag arányokat és haircutok-at említ. Ezekben az utasításokban a „súlyozott” szó általános kifejezésként használatos, a megfelelő haircut-ok, arányok és minden egyéb további releváns utasítás (pl. fedezett hitelezési és finanszírozási ügyletek esetében) alkalmazása után kapott összegek jelzésére. A „súly” ebben a kontextusban egy 0 és 1 közötti számot jelöl, amelyet megszorozva az összeggel, a súlyozott összeget, vagy a Bizottsági felhatalmazáson alapuló 2015/61/EU rendelet 9. cikkében leírt értéket adja.
7. A hitelintézetek nem jelenthetik kétszer az eszközeiket az 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 és 1.2.2 részeken belül és között.
8. Bizonyos táblák további tájékoztató adatokat tartalmaznak. Bár nem feltétlenül szükségesek a ráta kiszámításához, kitöltésük kötelező. Ezek a tételek szükséges információval szolgálnak az illetékes hatóságoknak a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelésének értékeléséhez. Egyes esetekben a táblázat fő szakaszaiban szereplő tételek részletesebb bontását tartalmazzák, más esetekben pedig a hitelintézetek által elérhető egyéb likviditási forrásokat tükrözik.

## Speciális rendelkezések

### Speciális rendelkezések a kollektív befektetési formákra (KBF) vonatkozóan

1. A 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 tételekre vonatkozóan a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikke (4) bekezdésében leírt elveknek megfelelően a hitelintézeteknek a befektetési alap piaci értékének a mögöttes likvid eszközeinek megfelelő arányos részét kell jelenteniük.

### Speciális rendelkezések az átmeneti rendelkezésekre vonatkozóan

1. A hitelintézeteknek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 35., 36. és 37. cikkében leírt tételeket a megfelelő sorokban kell jelenteniük. Az ezen cikk alapján jelentett eszközök teljes összegét a tájékoztatás céljából a „tájékoztató adatok” részben is jelenteni kell.

### Speciális jelentési követelmények a központi intézményekre vonatkozóan

1. A központi intézményeknek a náluk betételhelyező intézmények által elhelyezett likvid eszköznek tekintett betétek fedezeteként tartott likvid eszközök jelentésekor biztosítaniuk kell, hogy a likvid eszköz haircut alkalmazása utáni értéke ne haladja meg a vonatkozó betétekből származó kiáramlást (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése).

### Speciális követelmények az elszámolásokra és a jövőben induló tranzakciókra vonatkozóan

1. A jelentés vonatkozási időpontjában a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 7., 8. és 9. cikkének megfelelő eszközök, melyek a hitelintézet birtokában vannak, a C 72.00-es tábla megfelelő sorában jelentendőek, még akkor is, ha azokat eladták, vagy fedezetként felhasználták jövőben induló tranzakciókhoz. Következésképp nem lehet likvid eszközként kimutatni a C 72.00-es táblában a jövőben induló tranzakciókból származó eszközöket, azaz a megvásárolt, de le nem szállított és a határidősen megvásárolt likvid eszközöket.

**Likviditási altábla**

**Az egyes oszlopokhoz tartozó iránymutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogi hivatkozások és iránymutatások |
| 010 | **Összeg/Piaci érték**A hitelintézetek 010-es oszlopban a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében, a II. címben meghatározott likvid eszközök piaci értéket vagy a mennyiséget – ahol szükséges – kell jelenteniük.Az összeg/piaci érték, amelyet a 010-es oszlopban való jelentése során:* a felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében definiált, fedezeti pozíció idő előtti lezárásából adódó nettó kiáramlásokat és a nettó beáramlásokat is figyelembe kell venni;
* a felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott haircutot nem kell alkalmazni;
* annak tartalmaznia kell az ugyanennek a rendeletnek a 16. cikkének (1) bekezdésének (a) pontjában leírt betétek arányos részét, a fedezetként szolgáló eszközöknek megfelelő soron.
* a 16. cikkben definiált a központi hitelintézetnek csökkentenie kell, ahol releváns, a fogadott betétek összegével ugyanezen szabályozás 27. cikkének (3) bekezdése alapján;

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke (5) bekezdése alapján a hitelintézeteknek a fedezeti ügylet a jelentés vonatkozási időpontjabeli lezárásából adódó akár ki-, akár beáramlást figyelembe kell venniük. Ekkor nem szükséges figyelembe venni az eszköz lehetséges jövőbeli értékváltozását. |
| 020 | **Standard súly**A 020-as oszlop a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címében leírt megfelelő haircut alkalmazása után fennálló összegre vonatkozik. A súlyok a likvid eszközök értékében bekövetkező csökkenést hivatottak tükrözni, a haircut alkalmazása után. |
| 030 | **Alkalmazandó súly**A hitelintézetek a 030-as oszlopban a likvid eszközökre alkalmazandó súlyt tűntetik fel a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címében foglaltaknak megfelelően. Az alkalmazandó súlyt, súlyozott átlagként kell kiszámolni és tizedes rendszerben kell feltűntetni (pl: 1,00 ha az alkalmazandó súly 100% vagy 0,50 ha az alkalmazandó súly 50%). Az alkalmazandó súlyok többek között, de nem kizárólag változhatnak intézmény-specifikusan és nemzeti diszkréciók hatására. A 030-as oszlopban lévő érték nem haladhatja meg a 020-as oszlopban lévőt. |
| 040 | **A 9. cikk szerinti érték**A hitelintézetek a 040-as oszlopban likvid eszközök értékét tűntetik fel a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének (9) bekezdésében definiáltaknak megfelelően. Ez az összeg/piaci érték módosítva a fedezeti ügyletek idő előtti lezárásából adódó pénzáramlásokkal, szorozva az alkalmazandó súllyal. |

**Iránymutatások az egyes sorokra vonatkozóan**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogi hivatkozások és iránymutatások |
| 010 | **1 Összes nem kiigazított likvid eszköz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe.A hitelintézetek a likvid eszközeiknek a teljes összegét/piaci értékét jelentik a 010-es oszlopban.A hitelintézetek a likvid eszközeiknek a 9. cikk szerint értékét jelentik a 040-es oszlopban. |
| 020 | **1.1 Összes nem kiigazított 1. szintű likvid eszköz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10., 15., 16., és 19. cikke.Az ebben a részben jelentett eszközök kifejezetten 1. szintű eszközként azonosítottak vagy hasonló elbánás alá esnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének útmutatása alapján.A hitelintézetek az 1. szintű likvid eszközeiknek a teljes összegét/piaci értékét jelentik a 010-es oszlopban.A hitelintézetek az 1. szintű likvid eszközeiknek a 9. cikk szerint értékét jelentik a 040-es oszlopban. |
| 030 | **1.1.1 Összes nem kiigazított 1. szintű eszköz a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10., 15., 16., és 19. cikke.Az ebben a részben jelentett eszközök kifejezetten 1. szintű eszközként azonosítottak, vagy hasonló elbánás alá esnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének útmutatása alapján. Ebben a részben nem kell jelenteni azokat az eszközöket és mögöttes eszközöket, amelyek rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülnek ugyanezen szabályozás 10. cikke (1) bekezdésének (f) pontja alapján.A hitelintézetek az 1. szintű likvid eszközeiknek, kivéve a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények a teljes összegét/piaci értékét jelentik a 010-es oszlopban, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt feltételek alkalmazása előtt.A hitelintézetek az 1. szintű likvid eszközeiknek, kivéve a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények a 9. cikk szerinti értékét jelentik a 040-es oszlopban, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt feltételek alkalmazása előtt. |
| 040 | **1.1.1.1 Érme és bankjegy**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.A készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket. |
| 050 | **1.1.1.2 Lehívható központi banki tartalékok**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (b) pontjának (iii) alpontja.Az EKB-nál, más tagállam központi bankjánál, vagy elismert hitelminősítő intézet által az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően legalább 1. hitelminőségű osztályba sorolt harmadik ország központi bankjánál elhelyezett betét, amely stressz esetén bármikor hozzáférhető.A visszavonhatónak minősíthető összeget az illetékes hatóság és a központi bank által kötött egyezmény határozza meg, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikke (1) bekezdés (b) pontjának (iii) alpontja alapján. |
| 060 | **1.1.1.3 Központi bankkal szembeni követeléseket megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (b) pontjának (i) és (ii) alpontja.Az EKB-val, vagy más tagállam központi bankjával, vagy elismert hitelminősítő intézet által az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően 1. hitelminőségű osztályba sorolt harmadik ország központi bankjával szembeni eszköz, vagy általuk garantált követelés. |
| 070 | **1.1.1.4 Központi kormányzattal szembeni követeléseket megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (c) pontjának (i) és (ii) alpontja.Tagállam központi kormányzatával, vagy elismert hitelminősítő intézet által az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően legalább 1. hitelminőségű osztályba sorolt harmadik ország központi kormányzatával szembeni eszköz, vagy általuk garantált követelés.Itt kell jelenteni a hitelintézetek által kibocsátott eszközöket, melyekre tagállam központi kormányzatának garanciája vonatkozik, és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 35. cikke szerinti átmeneti rendelkezés vonatkozik rá.Itt kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikkében említett tagállami támogatásban részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények által kibocsátott eszközöket. |
| 080 | **1.1.1.5 Regionális kormányzattal és helyi hatóságokkal szembeni követelést megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdése (c) pontjának és (iii) és (iv) alpontja.Tagállami regionális kormányzattal, vagy helyi hatósággal szembeni követelés, vagy általuk garantált eszköz, feltéve, hogy az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően a kitettségeket központi kormányzati vagy központi banki kitettségként kezelik.Elismert hitelminősítő által az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésnek megfelelően legalább 1. hitelminőségű osztályba sorolt harmadik ország regionális kormányzatával, vagy helyi hatóságával szembeni követelés, vagy általuk garantált eszköz, feltéve, hogy az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően a kitettségeket központi kormányzati vagy központi banki kitettségként kezelik.Itt kell jelenteni azokat a hitelintézetek által kibocsátott eszközöket, melyekre tagállam regionális kormányzatának, vagy helyi hatóságának garanciája vonatkozik, és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 35. cikkének átmeneti rendelkezése vonatkozik. |
| 090 | **1.1.1.6 Közszektorbeli intézményekkel szembeni követelést megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (c) pontjának (v) alpontja.Tagállami, vagy harmadik országbeli közszektorbeli intézménnyel szembeni követelés, vagy általuk garantált eszköz, feltéve, hogy az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) és (5) bekezdésének megfelelően a kitettségeket központi kormányzati, központi banki, regionális kormányzati vagy helyi hatósági kitettségként kezelik.A fent említett harmadik országoknak elismert hitelminősítő által az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésnek megfelelően legalább 1. hitelminőségű osztályba soroltnak kell lennie.A fent említett harmadik országbeli bármely regionális kormányzat vagy helyi hatóság kitettségét központi kormányzati, vagy központi banki kitettségként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően. |
| 100 | **1.1.1.7 Elfogadható belföldi és külföldi devizában denominált, központi kormányzattal és központi bankkal szembeni követelést megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (d) pontja.Külső hitelminősítő intézet által 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak nem minősített harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy az általa garantált eszközök, feltéve, hogy a hitelintézet az eszközöket 1. szintűnek ismeri el, abból a célból, hogy fedezze az abban a devizanemben felmerülő likviditás kiáramlásokat. Külső hitelminősítő intézet által 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak nem minősített harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy az általa garantált eszközök, feltéve, hogy a hitelintézet az eszközöket 1. szintűnek ismeri el, addig az összegig, amely fedezi az adott devizában, annak a joghatóságnak a területén felmerült nettó likviditás kiáramlást, ahol a likviditási kockázatot vállalják.  |
| 110 | **1.1.1.8 Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (e) pontjának (i) és (ii) alpontja.Olyan hitelintézetek által kibocsátott eszközök, melyeket tagállami központi kormány, központi bank, regionális kormányzat vagy helyi hatóság jegyezett be, vagy alapított, és melyek esetén a kormányzatnak jogszabályi kötelezettsége, hogy megvédje a hitelintézet gazdasági alapját és fenntartsa pénzügyi működőképességét.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikke (1) bekezdésének (e) pontjának (ii) alpontjában meghatározott kedvezményes hitelezésben részt vevő intézmény által kibocsátott eszközök.A fent említett regionális kormányzatok és helyi hatóságok kitettségeit a tagállam központi kormányzati kitettségként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően. |
| 120 | **1.1.1.9 Multilateriális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni követeléseket megtestesítő eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (g) pontja.Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében és 118. cikkében leírt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetekkel szembeni, vagy általuk garantált követelések. |
| 130 | **1.1.1.10 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök pénzérmék/bankjegyek és/vagy központi bankkal szembeni kitettségek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (a) pontja.Részvények és befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei érmék, bankjegyek és EKB-val, tagállam, vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankja, vagy központi kormányzata elismert hitelminősítő által 1. hitelminőségűnek minősített az 575/2013/EU rendelet 114. cikkének (2) bekezdése szerint. |
| 140 | **1.1.1.11 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeken kívül**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (b) pontja.Részvények és befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei 1. szintű eszközök kivéve érmék, bankjegyek és EKB-val, tagállam, vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikke (1) bekezdésének (f) pontjának megfelelő rendkívül magas minőségű fedezett kötvények. |
| 150 | **1.1.1.12 Alternatív likviditási megközelítések: központi banki hitelkeret**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 19. cikkének (1) bekezdésének (b) pontja.Az EKB, vagy tagállam központi bankja által nyújtott a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 19. cikke (1) bekezdésének (b) pontjának (i) – (iii) alpontjaiban lévő követelményeknek megfelelő hitelkeret le nem hívott rézse. |
| 160 | **1.1.1.13 Központi intézmények: 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeken kívül, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet számára likvid eszközöknek minősülnek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése értelmében azonosítani szükséges azokat a likvid eszközöket, melyek olyan központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betétekhez tartoznak, melyeket a betételhelyező likvid eszköznek tekint. Ezeket a likvid eszközöket csak hozzátartozó betét kiáramlásának fedezésére lehet figyelembe venni, és figyelmen kívül kell hagyni a központi hitelintézet egyedi szintű likviditási pufferének 17. cikk szerinti számításakor.A központi hitelintézetnek a jelentéskor biztosítania kell, hogy a haircut alkalmazása utáni összeg ne haladja meg a vonatkozó betétek kiáramlását.Ezeket az eszközöket a XXIV. mellékletben szereplő C 72.00 tábla megfelelő részében jelenteni kell, ezen a soron csak a releváns összeget kell feltűntetni.Ebben a sorban az 1. szintű eszközöket kell feltűntetni a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével. |
| 170 | **1.1.1.14 Alternatív likviditási megközelítések: az 1. szintű eszközként nyilvántartott 2A. szintű eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 19. cikkének (1) bekezdésének (c) pontja.Ahol hiány van 1. szintű eszközökből, a hitelintézeteknek jelenteniük kell a 2A. eszközeik összegét, amelyet 1. szintűnek ismernek el és nem jelentenek 2A. eszközként a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 19. cikkének (1) bekezdésének (c) pontja alapján. Ezeket az eszközöket nem jelenthetik a 2A. szintű eszközök között. |
| 180 | **1.1.2 Összes nem kiigazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10., 15. és 16. cikke.Ebben az alrészben azokat az eszközöket kell jelenteni, melyeket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosítottak, vagy kezeltek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján, és amelyek magukban, vagy a mögöttes eszközük révén rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülnek ugyanazon rendelet 10. cikkének (1) bekezdésének (f) pontja alapján.A hitelintézeteknek a 010-es oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes piaci értékét kell jelenteniük, függetlenül a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt korlátozásoktól.A hitelintézeteknek a 040-es oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes súlyozott értékét kell jelenteniük, függetlenül a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt korlátozásoktól. |
| 190 | **1.1.2.1 Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (1) bekezdésének (f) pontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikke (1) bekezdésének (f) pontjának megfelelő rendkívül magas minőségű fedezett kötvény formájában fennálló eszközök. |
| 200 | **1.1.2.2 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (c) pontja.KBF-ben meglévő részvények és befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikke (1) bekezdésének (f) pontjának megfelelő rendkívül magas minőségű fedezett kötvények. |
| 210 | **1.1.2.3 Központi intézmények: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet számára likvid eszközöknek minősülnek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (3) bekezdése értelmében szükséges azonosítani azokat a likvid eszközöket, melyek olyan hitelintézeti betétekhez tartoznak, amelyeket a betételhelyező likvid eszköznek tekint. Ezeket a likvid eszközöket csak a hozzátartozó betét kiáramlásának fedezésére lehet figyelembe venni, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozó egyedi szinten történő számítása során. A központi hitelintézeteknek a jelentéskor biztosítaniuk kell, hogy ezeknek a likvid eszközöknek haircut alkalmazása utáni összege ne haladja meg a vonatkozó betétek kiáramlását.Ezeket az eszközöket a XXIV. mellékletben szereplő C 72.00 tábla megfelelő részében jelenteni kell, ezen a soron csak a releváns összeget kell feltűntetni.Ebben a sorban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket kell feltűntetni. |
| 220 | **1.2 Összes nem kiigazított 2. szintű eszköz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11., 12., 13., 14., 15., 16. és a 19. cikke.Ebben a részben jelentett eszközök kifejezetten vagy 2A. szintű vagy 2B. szintű eszközként lettek azonosítva vagy hasonló elbánás alá esnek, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján. A hitelintézeteknek a 2. szintű likvid eszközök teljes összegét/piaci értékét a 010-es oszlopban kell jelenteniük. A hitelintézeteknek a 9. cikk alapján a 2. szintű likvid eszközök teljes értékét a 040-es oszlopban kell jelenteniük. |
| 230 | **1.2.1 Összes nem kiigazított 2A. szintű eszköz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11., 15. és 19. cikke.Ebben az alfejezetben jelentett eszközök kifejezetten 2A. szintű eszközként lettek azonosítva vagy hasonló elbánás alá esnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján.A hitelintézeteknek a 040-es oszlopba kell jelenteniük a 2. szintű likvid eszközök teljes piaci értékének összegét, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében foglalt kiigazítás nélkül. A hitelintézeteknek a 040-es oszlopba kell jelenteniük a 2A. szintű eszközök teljes súlyozott értékének összegét, függetlenül a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt korlátozásoktól. |
| 240 | **1.2.1.1 Regionális kormányzat/helyi hatóságok vagy közszektorbeli intézmények eszközei (tagállam, 20%-os kockázati súly)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja. Regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni követeléseket megtestesítő vagy az általuk garantált eszközök, abban a Tagállamban, ahol a velük szembeni kitettségek 20 %-os kockázati súlyozást kapnak. |
| 250 | **1.2.1.2 Központi bank vagy központi/regionális kormányzat, helyi hatóságok vagy közszektorbeli intézmény eszközei (harmadik ország, 20%-os kockázati súly)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikkének (1) bekezdésének (b) pontja. Harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy regionális kormányzatával, helyi hatóságával vagy közszektorbeli intézményével szembeni követeléseket megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha a velük szembeni kitettségek 20 %-os kockázati súlyozást kapnak.  |
| 260 | **1.2.1.3 Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikkének (1) bekezdésének (c) pontja. Magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikke (1) bekezdésének (c) pontjában foglaltakat, feltéve hogy valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésével összhangban legalább 2. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette. |
| 270 | **1.2.1.4 Magas minőségű fedezet kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikkének (1) bekezdésének (d) pontja. Harmadik ország hitelintézete által kibocsátott magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikke (1) bekezdésének (d) pontjában foglaltakat, feltéve hogy valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésével összhangban legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette. |
| 280 | **1.2.1.5 Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikkének (1) bekezdésének (e) pontja. Vállalati adósságpapírok, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikke (1) bekezdése (e) pontjának megfelelnek. |
| 290 | **1.2.1.6 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: mögöttes likvid eszközök 2A. szintű eszközök**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (d) pontja. A KBF részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes likvid eszközei 2A. szintű likvid eszköznek minősülnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 11. cikke alapján.  |
| 300 | **1.2.1.7 Központi hitelintézet: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet számára likvid eszközöknek minősülnek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (3) bekezdésével összhangban, szükséges azonosítani azon likvid eszközöket, amelyek hitelintézet által a központi intézményben elhelyezett betétek és likvid eszköznek minősülnek a betétet elhelyező szempontjából. E likvid eszközök nem vehetők számításba az e bekezdés első mondatában említett kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.A központi hitelintézeteknek, ezen eszközök jelentésekor, meg kell bizonyosodniuk arról, hogy a jelentett likvid eszközök értékcsökkentés utáni összege nem haladja meg az említett betétek kiáramlását. Ezeket az eszközöket a XXIV. Mellékletben lévő C 72.00 tábla „alkalmazandó” részében kell jelenteni és a releváns mennyiséget itt kell feltüntetni. Ez a sor 2A. szintű eszközökre vonatkozik.  |
| 310 | **1.2.2 Összes nem kiigazított 2B. szintű eszköz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12., 13., 14., 15., 16. és 19. cikke.Ebben az alfejezetben jelentett eszközök kifejezetten 2B. szintű eszközként lettek azonosítva vagy hasonló elbánás alá esnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján.A hitelintézeteknek a 040-es oszlopban kell jelenteniük a 2B. szintű likvid eszközök teljes piaci értékének az összegét, függetlenül a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt korlátozásoktól.A hitelintézeteknek a 040-es oszlopban kell jelenteniük a 2B. szintű likvid eszközök súlyozott teljes összegét, függetlenül a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17. cikkében leírt korlátozásoktól. |
| 320 | **1.2.2.1 Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikk (1) bekezdésének (a) és 13. cikk (2) bekezdésének (g) pont (i) és (ii) alpontja.Eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikkében rögzített követelményeket, feltéve hogy a mögöttes kitettség lakóingatlan hitel fedezetű, amely első kategóriájú jelzáloggal vagy teljesen garantált lakóingatlan hitellel van biztosítva, ugyanezen rendelet 13. cikk (2) bekezdésének (g) pont (i) és (ii) alpontjával összhangban.Itt kell jelenteni azokat az eszközöket, amelyekre a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 37. cikkében részletezett átmeneti rendelkezések vonatkoznak.  |
| 330 | **1.2.2.2 Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (a) és 13. cikke (2) bekezdésének (g) pont (iv) alpontja.Eszközfedezetű kötvények formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikkében rögzített követelményeket, feltéve hogy a mögöttes kitettség gépjármű hitel vagy lízing, ugyanezen rendelet 13. cikke (2) bekezdésének (g) pont (iv) pontjával összhangban. |
| 340 | **1.2.2.3. Magas minőségű fedezett kötvények (35%-os kockázati súly)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (e) pontja.Hitelintézetek által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (e) pontjában rögzített követelményeket, feltéve hogy a mögöttes eszközök, kizárólag olyan kitettségek, amelyek 35%-os vagy alacsonyabb kockázati súlyt kapnak az 575/2013/EU rendelet, 125. cikke alapján.  |
| 350 | **1.2.2.4 Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (a) és 13. cikke (2) bekezdésének (g) pont (iii) és (v) alpontja.Eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikkében rögzített követelményeket, feltéve hogy a mögöttes kitettség olyan eszköz, amely ugyanezen rendelet 13. cikke (2) bekezdésének (g) pont (iii) és (v) alpontjában szerepel. Megjegyezzük, hogy a 13. cikk (2) bekezdésének (g) pont (iii) alpontja szerint, hogy az értékpapírosítás kezdő időpontjában a fedezeti alapban szereplő hitelek felvevőinek legalább 80%-a kis- és középvállalkozás kell legyen. |
| 360 | **1.2.2.5 Vállalati adósságpapírok (2./3. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (1) bekezdésének (b) pontja.Vállalati adósságpapírok, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdése (b) pontjának megfelelnek. |
| 370 | **1.2.2.6 Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (a hitelintézet által vallási okból tartott) (1./2./3. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (3) bekezdése.Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási előírás miatt nem tarthatnak kamatozó eszközt, az illetékes hatóság engedélyezheti a 12. cikk (1) bekezdése (b) pontjának (ii) és (iii) alpontjától való eltérést, feltéve, hogy bizonyítható az e követelményeket teljesítő nem kamatozó eszközök elégtelen rendelkezésre állása, és hogy az érintett nem kamatozó eszközök megfelelően likvidek a magánpiacokon.A fent említett hitelintézeteknek jelentenie kell a vállalati adósságpapírokat, amelyek nem kamatozó eszközök, a fentebb említettek alapján, abban az esetben, ha teljesítik a 12. cikk (1) bekezdésének (i) pontját és a nemzeti hatóságtól felmentést kaptak. |
| 380 | **1.2.2.7 Részvények (jelentős tőzsdeindex)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (1) bekezdésének (c) pontja.Részvények, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (1) bekezdése szerinti (c) pontjának megfelelnek és a hitelintézet székhely szerinti tagállamának devizanemében denomináltak. A hitelintézeteknek jelenteniük kell azon részvényeket is, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (c) pontjának megfelelnek, és eltérő devizában vannak denominálva, feltéve, hogy 2B. szintű eszköznek minősülnek és kizárólag addig az összegig számíthatóak be, ameddig fedezik a likviditási kiáramlásokat abban a devizában vagy annak a joghatóságnak a területén, ahol a likviditási kockázat felmerült. |
| 390 | **1.2.2.8 Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3.-5. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (1) bekezdésének (f) pontja.Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási előírások miatt nem tarthatnak kamatozó eszközt, a központi bankokkal, harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy harmadik országbeli regionális kormányzattal, helyi hatósággal vagy közszektorbeli intézménnyel szembeni követeléseket megtestesítő vagy általuk garantált nem kamatozó eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 114. cikkével összhangban legalább 5. hitelminőségi besorolásba tartozónak vagy rövid távú hitelminősítés esetében ennek megfelelő hitelminőségi besorolásúnak minősítette.  |
| 400 | **1.2.2.9 Korlátozott felhasználású, folyósítási kötelezettséget tartalmazó központi banki likviditási keret**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkének (1) bekezdésének (d) pontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 14. cikkének szerinti, központi bank által nyújtott, korlátozott felhasználású folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretek le nem hívott összege. |
| 410 | **1.2.2.10 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (e) pontja.KBF részvények vagy befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikke (2) bekezdésének (g) pont, (i), (ii) és (iv) pontjai alapján minősülnek 2B. szintű eszköznek. |
| 420 | **1.2.2.11 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35%-os kockázati súly)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (f) pontja.KBF részvények vagy befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (e) pontja alapján minősülnek 2B. szintű eszköznek. |
| 430 | **1.2.2.12 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (g) pontja.KBF részvények vagy befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikke (2) bekezdése (g) pontjának (iii) és (v) alpontjai alapján minősülnek 2B. szintű eszköznek. Megjegyezzük, hogy a 13. cikk (2) bekezdése (g) pontjának (iii) alpontja szerint az értékpapírosítás kezdő időpontjában a fedezeti alapban szereplő hitelek felvevőinek legalább 80%-a kis- és középvállalkozás kell legyen. |
| 440 | **1.2.2.13 Minősített kollektív befektetési formák (KBF) részvényei/befektetési jegyei: mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2./3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3-5. hitelminőségi besorolás)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 15. cikkének (2) bekezdésének (h) pontja.KBF részvények vagy befektetési jegyek, melyek mögöttes eszközei vállalati adósságpapírok, melyek megfelelnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikke (1) bekezdésének (b) pontjának, részvények melyek megfelelnek ugyanezen rendelet 12. cikke (1) bekezdésének (c) pontjának vagy nem kamatozó eszközök melyek megfelelnek ugyanezen rendelet 12. cikke (1) bekezdésének (f) pontjának. |
| 450 | **1.2.2.14 A szövetkezeti hálózat tagja által a központi intézménynél elhelyezett betétek (nem kötelezett befektetés)** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (1) bekezdésének (b) pontja.Minimum betét, amit a hitelintézet a központi intézményben tart fent, feltéve hogy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett típusú intézményvédelmi rendszerhez, az említett rendelet 10. cikkében meghatározott mentességre jogosult hálózathoz vagy valamely tagállam szövetkezeti hálózatához tartozik, irányadó jogszabály vagy szerződés értelmében. A hitelintézeteknek meg kell győződniük arról, hogy a központi intézmény nem áll jogi vagy szerződéses kötelezettség alatt arra vonatkozóan, hogy a betétből meghatározott szintű vagy kategóriájú likvid eszközt tartson vagy befektessen. |
| 460 | **1.2.2.15 Likviditásfinanszírozás központi intézménnyel rendelkező hálózat tagja részére (nem nevesített fedezet)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (2) bekezdése.A korlátozott likviditásfinanszírozás le nem hívott része, amely megfelel a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikke (2) bekezdésének. |
| 470 | **1.2.2.16 Központi intézmények: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet számára likvid eszközöknek minősülnek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdése.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdésével összhangban, szükséges azonosítani azokat a likvid eszközöket, melyeket egy hitelintézet betétként helyezett el a központi intézménynél, és amelyek likvid eszköznek minősülnek a betételhelyező intézmény szempontjából. Ezek a likvid eszközök nem vehetőek figyelembe az említett betétektől eltérő kiáramlások fedezésére és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.A központi intézményeknek, amikor jelentik ezeket az eszközöket, meg kell bizonyosodniuk arról, hogy a jelentett likvid eszközök összege értékcsökkenés után nem haladja meg az ezen betétekből eredő kiáramlást.Ezeket az eszközöket a XXIV. mellékletben lévő C 72.00-as tábla, alkalmazandó részébe kell jelenteni és a releváns mennyiséget itt kell feltüntetni. Az ezen a soron jelentett eszközök 2B. szintűnek minősülnek. |
| **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 480 | **2 Alternatív likviditási megközelítések: További 1./2A./2B. szintű eszközök, amelyek az alternatív likviditási megközelítés okán nem alkalmazott devizanem-megfeleltetés miatt kerültek feltüntetésre**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 19. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.Amennyiben a hitelintézet egy adott devizanemben nem rendelkezik elegendő likvid eszközzel az LCR teljesítéséhez, a hitelintézet a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikk (6) bekezdésében foglalt operatív követelményeket figyelem kívül hagyhatja és a likvid eszköz hiányt devizában fedezheti.A pótlólagos eszközöket a XXIV. melléklet, C72.00 táblájában normál módon kell jelenteni az alkalmazandó részben és itt kell jelenteni a devizális inkonzisztencia felmentésén alapuló alternatív likviditási megközelítéssel érintett teljes összeget.  |
| 490 | **3 Betétek, melyet a hálózat tagja helyezett el a központi intézménynél (kötelezett befektetés 1. szintű likvid eszközbe, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1. szintű likvid eszközök teljes összegét, kivéve a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket, amelyek a korábbiakban lettek jelentve a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikke (1) bekezdésének (a) pontja alapján.  |
| 500 | **4 Betétek, melyeket a hálózat tagja helyezett el a központi intézménynél (kötelezett befektetés 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvénybe)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket, amelyeket a fentiekben jelentettek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikke (1) bekezdésének (a) pontja alapján. |
| 510 | **5 Betétek, melyeket a hálózat tagja helyezett el a központi intézménynél (kötelezett befeketés 2A. szintű eszközbe)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 2A. szintű eszközök teljes összegét, amelyeket a fentiekben jelentettek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikke (1) bekezdésének (a) pontja alapján. |
| 520 | **6 Betétek, melyeket a hálózat tagja helyezett el a központi intézménynél (kötelezett befektetés 2B. szintű eszközbe)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 2B. szintű eszközök teljes összegét, amelyeket a fentiekben jelentettek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 16. cikke (1) bekezdésének (a) pontja alapján. |
| 530 | **7 Az eszközökre alkalmazott módosítások a fedezeti pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditás-kiáramlások miatt**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikkének (5) bekezdésének (b) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a likvid eszközeikben alkalmazott kiigazítás teljes összegét, amelyet az 1./2A./2B. eszközeikben jelentettek a fedezeti pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó készpénz kiáramlás miatt, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke (5) bekezdésének (b) pontjával összhangban.  |
| 540 | **8 Az eszközökre alkalmazott módosítások a fedezeti pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditás-beáramlások miatt**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikkének (5) bekezdésének (b) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a likvid eszközeikben alkalmazott kiigazítás teljes összegét, amelyet az 1./2A./2B. eszközeikben jelentettek a fedezeti pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó készpénz beáramlás miatt, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke (5) bekezdésének (b) pontjával összhangban. |
| 550 | **9 A tagország támogatásában részesülő garantált banki eszközök, amelyekhez a szerzett jogok társulnak**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 35. cikke.A hitelintézetnek jelenteniük kell a teljes összegét azoknak az eszköznek, amelyet egy olyan hitelintézet bocsátott ki, amely valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvezi a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 35. cikkével összhangban.  |
| 560 | **10 A tagország támogatásában részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézményekre vonatkozó átmeneti intézkedések**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikke.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a teljes összegét azoknak az eszközöknek, amelyekre a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikke vonatkozik, és amelyeket a fentebbiekben már jelentettek. |
| 570 | **11 Értékpapírosított eszközök, amelyek mögöttes kitettségei lakóingatlannal fedezett hitelek, és amelyekre átmeneti rendelkezések vonatkoznak**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 37. cikke.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a teljes összegét azoknak az eszközöknek, amelyekre a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 37. cikke vonatkozik, és amelyeket a fentebbiekben már jelentettek. |
| 580 | **12 1./2A./2B. szintű eszközök, amelyek devizális okok miatt kerültek kizárásra**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikkének (1) bekezdésének (d) és 12. cikkének (1) bekezdésének (c) pontja.Az intézetnek jelentenie kell azon eszközök arányát, amelyek teljesítik a rendelet 8. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikke (1) bekezdésének (d) pontjában, és 12. cikke (1) bekezdésének (c) pontjában foglaltakat, amelyeket a hitelintézet az előbbi rendelkezések alapján nem ismer el. |
| 590 | **13 1./2A./2B. szintű eszközök, amelyek devizálison kívüli operacionális okok miatt kerültek kizárásra**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 7. cikkében foglaltakat teljesítő, de ugyanazon rendelet 8. cikkében leírtaknak nem megfelelő eszközöket, feltéve, hogy az 580. sorban devizális okokból jelentésükre nem került sor. |
| 600 | **14 1. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézet által vallási okokból tartott)**A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközök teljes összegét. |
| 610 | **15 2A. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézet által vallási okokból tartott)**A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 2A. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközöket. |

**2. RÉSZ: KIÁRAMLÁSOK**

# Kiáramlások

## Általános rendelkezések

1. Ez egy összegző tábla, amely a következő 30 napra vonatkozó likviditáskiáramlásokat tartalmazza, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott likviditás fedezeti követelmény jelentése céljából. Szürkével vannak jelölve azok a tételek, amelyeket nem kell a hitelintézeteknek kitölteniük.
2. A hitelintézeteknek a táblát a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 4. cikkének (5) bekezdése szerinti pénznemekben kell jelenteniük.
3. Bizonyos táblák további tájékoztató adatokat tartalmaznak. Bár nem feltétlenül szükségesek a ráta kiszámításához, kitöltésük kötelező. Ezek a tételek szükséges információval szolgálnak az illetékes hatóságoknak a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelésének értékeléséhez. Egyes esetekben a táblázat fő szakaszaiban szereplő tételek részletesebb bontását tartalmazzák, más esetekben pedig a hitelintézetek által elérhető egyéb likviditási forrásokat tükrözik.
4. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22. cikkének (1) bekezdése szerint a likviditás kiáramlások:
	* + 1. tartalmazzák a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22. cikkének (2) bekezdése szerinti kategóriákat
			2. a különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegének és kiáramlásuk, vagy lehívásuk várható arányának szorzata, amelyek Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazásán alapuló rendeletében meghatározottak szerint számítandóak.
5. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében kizárólag arányokat és haircut-ot említ és a „súly” kifejezés csak ezekre utal. Ezekben az utasításokban a „súlyozott” szó általános kifejezésként használatos, a megfelelő haircut-ok, arányok és minden egyéb további releváns utasítás (pl. fedezett hitelezési és finanszírozási ügyletek esetében) alkalmazása után kapott összegek jelzésére.
6. A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlásokat (kivéve a csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó kiáramlásokat, ahol az illetékes hatóság egy intézményvédelmi- vagy egy szövetkezeti rendszer keretén belül fenntartott kedvezményes kiáramlási arányok és operatív betétek kiáramlásainak alkalmazását engedélyezte) a megfelelő kategóriákban kell jelenteni. Ezen kiáramlásokat külön tájékoztató adatokként is szükséges jelenteni.
7. A likviditás kiáramlásokat kizárólag egyszer kell jelenteni a táblában kivéve, ha a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikke szerinti további kiáramlások alkalmazandóak, vagy ahol a tétel tájékoztató adat is egyben. A tájékoztató adatok jelentése nincs hatással a likviditás kiáramlások számítására.
8. Jelentős pénznemek jelentésekor az alábbiak mindig alkalmazandóak:
	* + - * kizárólag abban a pénznemben denominált tételek és áramlások jelentése szükséges;
				* egy tranzakció két lába közötti devizanem-eltérés esetén kizárólag abban a pénznemben fennálló láb jelentése szükséges;
				* ahol a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében nettósítást engedélyez, az kizárólag az abban a pénznemben fennálló áramlások között alkalmazható;
				* amennyiben egy kiáramlás több devizanemes opcionalitással rendelkezik, a hitelintézetnek egy értékelést kell készítenie arról, hogy a kiáramlás várhatóan milyen pénznemben fog bekövetkezni és a tételt kizárólag abban a jelentős pénznemben kell jelentenie.
9. A standard súlyok a XXIV. Melléklet C 73.00 táblázatának 040 oszlopában alapértelmezetten a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottak, és itt csak tájékoztató jelleggel szerepelnek.
10. A táblázata a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében „fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt tranzakciók”-nak nevezett fedezett likviditáskiáramlásokról tartalmaz információt az LCR rendeletben meghatározott módon való számításához.
11. Egy különálló táblázat, a „XXIV. Melléklet C 75.00 Biztosítéki csereügyletek” áll rendelkezésre a biztosítéki csereügyletek számára. Azokat a biztosítéki csereügyleteket, amelyek fedezet-fedezet tranzakciók, nem kell jelenteni a „XXIV. Melléklet C 73.00” táblázatban, ami kizárólag a készpénz és fedezet közötti tranzakciókat tartalmazza.

## Speciális megjegyzések az elszámolásokra és a jövőben induló tranzakciókra

1. A hitelintézetek jelenteni kötelesek azokat a jövőben induló repo, fordított repo és biztosítéki ügyletekből eredő kiáramlásokat, amelyek 30 napon belül indulnak és lejáratuk a 30 napos horizonton túl van, ahol a kezdeti láb kiáramlást eredményez. Fordított repo esetén, a partnernek hitelezett mennyiség kiáramlásnak tekintendő és az 1.1.7.3 soron kell jelenteni a kapott eszköz piaci értékével nettósítva, a vonatkozó LCR haircut alkalmazása után, ha az eszköz likvid eszköznek minősül. Amennyiben a hitelezendő összeg az érte kapott eszköz piaci értékénél alacsonyabb (LCR haircut után), a különbség beáramlásnak tekintendő. Ha a kapott fedezet nem tekinthető likvid eszköznek a kiáramlást teljes mértékben jelenteni kell. Repo esetén, akkor, ha a fedezettként kölcsönadandó eszköz piaci értéke a vonatkozó LCR haircut alkalmazása után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) magasabb, mint az érte kapott pénzösszeg, a különbséget a fentebb említett soron kiáramlásként kell jelenteni. A biztosítéki csereügyleteknél, ahol (az LCR haircutok után számított) nettó hatás kiáramlást eredményez, a kiáramlást a fent említett soron kell jelenteni.

Azoknak a határidős repoknak, határidős fordított repoknak és határidős biztosítéki csereügyleteknek, amelyek a 30 napos LCR horizonton belül indulnak és járnak le nincs hatásuk a bank LCR mutatójára, így figyelmen kívül hagyhatóak.

1. Döntési fa az a XXIV. Melléklet C 73.00 (végső DA[[1]](#footnote-2)) 1. szakaszához, a döntési fa nem érinti a jelentendő tájékoztató adatokat. A döntési fa a rendelkezések része a prioritásértékelő kritériumok meghatározásához, az egyes tételek besorolás érdekében, a homogén és összehasonlítható jelentések megőrzéséért. A döntési fán való végig haladás nem elegendő, a hitelintézeteknek mindig meg kell felelniük a többi rendelkezésnek is. Az egyszerűség érdekében a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket, ez azonban nem jelenti azt, hogy jelentésük nem szükséges.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Jelentés** |
| 1 | Jövőben induló ügylet | Igen | # 2 |
| Nem | # 4 |
| 2 | A jelentés időpontját követően életbelépő jövőbeli ügyletek | Igen | **Nem kell jelenteni** |
| Nem | # 3 |
| 3 | Jövő idejű ügyletek a 30 napos intervallumot megelőző induló nappal és az azt követő lejárattal | Igen | **Nem kell jelenteni** |
| Nem | 1.1.7.3 |
| 4 | A tétel további kiáramlást igényel a DA. 30. cikke alapján? | Igen | # 5 ésaztán #48 |
| Nem | # 5 |
| 5 | Lakossági betét a DA 3. cikk (8) bekezdése alapján | Igen | #6 |
| Nem | # 12 |
| 6 | Felmondott betét kevesebb, mint 30 naptári nappal lejárat előtt és a kifizetés másik pénzintézet részére történik? | Igen | 1.1.1.1 |
| Nem | # 7 |
| 7 | DA 25. cikk (4) bekezdése megfelelő betét? | Igen | **Nem kell jelenteni** |
| Nem | # 8 |
| 8 | DA 25. cikk (5) bekezdésének megfelelő betét? | Igen | 1.1.1.5 |
| Nem | # 9 |
| 9 | DA 25. cikk (2) bekezdésének megfelelő betét? | Igen | 1.1.1.2megfelelő részébe kell besorolni |
| Nem | # 10 |
| 10 | DA 24. cikk (4) bekezdésének cikkének megfelelő betét? | Igen | 1.1.1.4 |
| Nem | #11 |
| 11 | DA 24. cikk (1) bekezdésének megfelelő betét? | Igen | 1.1.1.3 |
| Nem | 1.1.1.6 |
| 12 | Esedékessé vált kötelezettség, összeg, melynek kifizetését igényelheti a kibocsátó vagy a finanszírozást nyújtó vagy a finanszírozó azzal a feltételezéssel élhet, hogy a hitelintézet 30 napon belül kiegyenlíti kötelezettségét? | Igen | #13 |
| Nem | #29 |
| 13 | Az intézmény saját működéséből fakadó kötelezettségek? | Igen | 1.1.7.1 |
| Nem | # 14 |
| 14 | Kizárólag lakossági értékesítésű, lakossági számlán tartott a DA 28. cikk (6) bekezdése szerinti kötvény kötelezettség? | Igen | A lakossági betéteknek megfelelő besorolás (ti. igen válasz az # 5 re és annak megfelelő kezelés) |
| Nem | # 15 |
| 15 | Kötelezettség kötvény formájában? | Igen | 1.1.7.2 |
| Nem | # 16 |
| 16 | Fedezettként kapott betét? | Igen | 1.1.4releváns tételeibe kell besorolni |
| Nem | # 17 |
| 17 | Levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatásból származó betét? | Igen | 1.1.3.1 |
| Nem | #18 |
| 18 | A DA 27. cikke szerinti operatív betét? | Igen | # 19 |
| Nem | # 24 |
| 19 | Intézményvédelmi- vagy szövetkezeti rendszer keretében fenntartott? | Igen | # 20 |
| Nem | # 22 |
| 20 | Betétet elhelyező hitelintézet által likvid eszközeinek tekintett? | Igen | 1.1.2.2.2 |
| Nem | # 21 |
| 21 | Hálózat keretein belül készpénzklíring vagy központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele érdekében fenntartott? | Igen | 1.1.2.4 |
| Nem | 1.1.2.2.1 |
| 22 | Stabil operatív kapcsolat keretein belül klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás igénybevétele érdekében fenntartott? | Igen | 1.1.2.1megfelelő tételébe kell besorolni |
| Nem | # 23 |
| 23 | Stabil operatív kapcsolat (más) nem pénzügyi ügyféllel? | Igen | 1.1.2.3 |
| Nem | #24 |
| 24 | Egyéb betét? | Igen | # 25 |
| Nem | # 26 |
| 25 | Pénzügyi ügyfelek betétei? | Igen | 1.1.3.2 |
| Nem | 1.1.3.3megfelelő tételébe kell besorolni |
| 26 | A derivatívák és biztosítéki csereügyletek kivételével fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó kötelezettség? | Igen | 1.2megfelelő tételébe kell besorolni |
| Nem | #27 |
| 27 | Biztosítéki csereügyletből származó kötelezettség? | Igen | C75.00 egy releváns tételébe kell besorolni és 1.3, ahol alkalmazható |
| Nem | # 28 |
| 28 | A DA 30. cikk (4) bekezdéseszerint derivatívából kötelezettséget eredményező kiáramlás? | Igen | 1.1.4.5 |
| Nem | 1.1.7.3 |
| 29 | Le nem hívott összeg, hitelkeretből és likviditási keretből a DA 31. cikke szerint? | Igen | # 30 |
| Nem | # 38 |
| 30 | Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret? | Igen | # 31 |
| Nem | # 33 |
| 31 | Az intézményvédelmi- vagy szövetkezeti rendszeren belül a letételhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt? | Igen | 1.1.5.1.6 |
| Nem | # 32 |
| 32 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren beült különleges elbánás alá esik? | Igen | 1.1.5.1.5 |
| Nem | 1.1.5.1megfelelő megmaradt tételébe kell besorolni |
| 33 | Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret? | Igen  | # 34 |
| n/a  | n/a |
| 34 | Az intézményvédelmi- vagy szövetkezeti rendszeren belül a letételhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt? | Igen  | 1.1.5.2.7 |
| Nem  | # 35 |
| 35 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül kedvezményes elbánás alá esik? | Igen  | 1.1.5.2.6 |
| Nem  | # 36 |
| 36 | Különleges célú gazdasági egységek részére? | Igen  | 1.1.5.2.4 megfelelő tételébe kell besorolni |
| Nem  | #37 |
| 37 | Magánbefektetési társaságok részére? | Igen  | 1.1.5.2.3 |
| Nem  | 1.1.5.2 megfelelő megmaradt tételébe kell besorolni |
| 38 | A DA 23. cikkének megfelelő egyéb termék vagy szolgáltatás? | Igen  | # 39 |
| Nem  | **Nem kell jelenteni** |
| 39 | Kereskedelemfinanszírozásással kapcsolatos mérlegen kívüli termék? | Igen  | 1.1.6.8 |
| Nem  | # 40 |
| 40 | Finanszírozás kiterjesztés? | Igen  | A következő tételek egyikébe kell besorolni:1.1.6.6.1.1-től 1.1.6.6.1.4-ig |
| Nem  | # 41 |
| 41 | Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések?  | Igen  | 1.1.6.2 |
| Nem  | # 42 |
| 42 | Megkötött, de még le nem hívott jelzálog? | Igen  | 1.1.6.3 |
| Nem  | # 43 |
| 43 | Lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új folyósításával kapcsolatos tervezett kiáramlások? | Igen  | 1.1.6.6.2 |
| Nem  | # 44 |
| 44 | Hitelkártyák? | Igen  | 1.1.6.4 |
| Nem  | # 45 |
| 45 | Folyószámlahitel? | Igen  | 1.1.6.5 |
| Nem  | # 46 |
| 46 | Származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettség? | Igen  | 1.1.6.7 |
| Nem  | # 47 |
| 47 |  Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettség? | Igen  | 1.1.6.1 |
| Nem  | 1.1.6.9 |
| 48 | A C 73.00 táblázat 1.1.7.2 tételében már jelentett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír? | Igen  | **Nem kell jelenteni** |
| Nem  | # 49 |
| 49 | A # 28 kérdésben már figyelembe vett a DA 30. cikk (4) bekezdése szerinti derivatívakra vonatkozó likviditási követelmény? | Igen  | **Nem kell jelenteni** |
| Nem  | 1.1.4megfelelő megmaradt tételébe kell besorolni |

## Egyes oszlopokra vonatkozó iránymutatások

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogi utalások és iránymutatások |
| 010 | **Összeg*** 1. Nem fedezett ügyletekre/betétekre vonatkozó utasítások:

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségek fennálló egyenlegét a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22.-31. cikkében meghatározottak szerint.Az illetékes hatóság általi előzetes jóváhagyását követően, a XXIV. Melléklet C 73.00 táblázatának 010 oszlopában jelentett tételeket nettósítani kell a 26. cikk szerinti kölcsönösen függő beáramlások kivonásával.* 1. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó utasítások:

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti fennálló kötelezettségeik egyenlegét, amelyek a fedezett ügyletek készpénz lábát jelentik. |
| 020 | **Nyújtott fedezet piaci értéke**Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó utasítások:A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a nyújtott fedezet piaci értékét, amely a jelenlegi piaci érték haircut nélkül és a kapcsolódó fedezések zárásából következő áramlásokkal csökkentett értéke (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikkének (5) bekezdése szerint az alábbi feltételeknek megfelelően):* Ezek a jelentendő nyújtott fedezetek kizárólag az 1. szintű, 2A. és 2B. eszközökre vonatkoznak, amelyek az ügylet lejáratakor likvid eszközöknek lesznek minősítve a II. cím szerint. Amennyiben a fedezet 1. szintű 2A. vagy 2B., de a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe alapján nem fog likvid eszköznek minősülni, azt nem likvid eszközként kell jelenteni. Hasonlóan, amikor egy hitelintézet a likvid eszközökön belül csak részben ismeri el az idegen pénznemben denominált részvényeit vagy központi kormányzati vagy banki eszközeit, vagy hazai pénznemű kormányzati vagy központi banki eszközeit, csak az elismert részt kell jelenteni az 1. szintű 2A. és 2B. sorokon (Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 12. cikkében (1 c i-től iii alpontig) és 10. cikkében (1. bekezdés d pontja) foglaltak szerint). Amikor egy adott eszköz fedezettként használt, de olyan összegben, amely a likvid eszközként elismerhető értéknél magasabb, a többlet összeget a nem likvid részben kell jelenteni;
* A 2A. szintű eszközöket a kapcsolódó 2A. eszköz soron kell jelenteni, az alternatív likviditási megközelítés használata esetén is (ti. az 2A. sort nem kell az 1. sorba illeszteni a fedezett ügyletek jelentésében).
 |
| 030 | **A nyújtott fedezet 9. cikk szerinti értéke**Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó utasítások:A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerint meghatározott nyújtott fedezet érétkét. A fedezet értéke a XXIV. melléklet C73.00 táblázat 020 oszlopának és a XXIV. melléklet C 72.00 táblában szereplő adott eszköz típusnak megfelelő súly/haircut szorzata. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 030 oszlopa a XXIV. melléklet C 76.00 táblájában szereplő módosított likvid eszköz mennyiség számításához szükséges. |
| 040 | **Standard súly**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. – 31. cikkei.A standard súlyok a 040 oszlopban alapértelmezetten a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottak és kizárólag tájékoztatás céljából kerültek feltüntetésre. |
| 050 | **Alkalmazandó súly**Fedezett és fedezetlen egyaránt:A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az alkalmazandó súlyokat. Ezeket a súlyok Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22-31. cikke szerint meghatározottak. Az alkalmazott súlyok súlyozott átlag számításához lehetnek szükségesek és tizedes kifejezésekként jelentendők (azaz 1.00 alkalmazandó súly megfelel 100 százléknak vagy 0.50 alkalmazandó súly megfelel 50 százaléknak). Az alkalmazott súlyok tükrözhetnek intézményi vagy nemzeti diszkréciókat, de nem kizárólag azokra korlátozódnak.  |
| 060 | **Kiáramlás**Fedezett és fedezetlen egyaránt:A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kiáramlásokat. Ezek a XXIV. melléklet C 73.00 tábla 010 és 050 oszlopának szorzatai. |

## Az egyes sorokra vonatkozó utasításoknak megfelelően

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogi utalások és utasítások |
| 010 | 1. **KIÁRAMLÁSOK**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének III. címének 2. fejezete:A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének III. cím 2. fejezetében meghatározott kiáramlásokat.  |
| 020 | * 1. **Fedezetlen ügyletekből/betétekből származó kiáramlások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 20-31. cikke.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 21-31. cikkeiben meghatározott kiáramlásokat a 28 cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott kiáramlások kivételével. |
| 030 | * + 1. **Lakossági betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. és 25. cikke.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikke alapján meghatározott lakossági betéteket.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (6) bekezdése szerint a hitelintézeteknek szintén jelenteniük kell a megfelelő lakossági betét kategóriákban a kizárólag lakossági piacon értékesített és lakossági számlákon vezetett bankjegyek, kötvények és egyéb kibocsátott értékpapírok mennyiségét. A hitelintézetek megfontolják, hogy a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének meghatározott különböző lakossági betétét kategóriákhoz meghatározott súlyok közül melyik alkalmazható. Ennek megfelelően a hitelintézetek alkalmazandó súlyként a mindezen betétekhez tartozó releváns súlyok átlagát kell jelenteniük.  |
| 040 | * + - 1. **Betétek, amelyek esetén megállapodás született a 30 napon belüli kifizetésről**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (4) bekezdése.A hitelintézeteknek azokat a betételek kell itt jelenteniük, amelyek hátralévő futamideje 30 napnál rövidebb és megállapodás született a kifizetésről. |
| 050 | * + - 1. **Magasabb kiáramlás alá eső betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (2) és (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikke (2) és (3) bekezdése szerinti magasabb kiáramlás alá eső betétek teljes egyenlegét. Azon lakossági betéteket, amelyek esetén a 25. cikk (2) bekezdésében foglalt kategorizálásukra vonatkozó értékelés még nem végrehajtott, vagy nem áll készen szintén itt kell jelenteni. |
| 060 | * + - * 1. **1-es kategória**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük minden olyan lakossági betét teljes fennálló egyenlegét, amely teljesíti a A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikk 2. bekezdésének (a) pontban meghatározott feltételét, vagy kettőt a (b)-től (e)-ig felsorolt pontok közül, kivéve ha ezek a betétek harmadik országból származnak, ahol magasabb kiáramlást alkalmaznak a 25. cikk (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően, amely esetben ebben az utóbbi kategóriában kell jelenteni őket.A hitelintézeteknek alkalmazandó súlyként a ráták átlagát kell jelenteniük, akár azok az alapértelmezetten a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (3) bekezdésének (a) pontjában előirányzott ráták, vagy az illetékes hatóság által előírt magasabbak, amelyek ténylegesen alkalmaztak az előző bekezdésben foglalt betétekre, a megfelelő összegekkel súlyozva. |
| 070 | * + - * 1. **2-es kategória**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük minden olyan lakossági betét teljes fennálló egyenlegét, amely teljesíti a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikk (2) bekezdésének (a) pontban meghatározott feltételét, és legalább egy másik (2) bekezdésben szereplő kritériumot vagy három vagy több kritériumot az idézett bekezdésből, kivéve ha ezek a betétek harmadik országból származnak, ahol a 25. cikk (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően magasabb kiáramlást alkalmaznak, amely esetben ebben az utóbbi kategóriában kell jelenteni őket.Azon lakossági betéteket, amelyek esetén a 25. cikk (2) bekezdésében foglalt kategorizálásukra vonatkozó értékelés még nem végrehajtott vagy nem áll készen szintén itt kell jelenteni.A hitelintézeteknek alkalmazandó súlyként a ráták átlagát kell jelenteniük, akár azok az alapértelmezetten a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (3) bekezdésének (b) pontjában előirányzott ráták, vagy az illetékes hatóság által előírt magasabbak, amelyeket ténylegesen alkalmaztak az előző bekezdésben foglalt betétekre, a megfelelő összegekkel súlyozva. |
| 080 | * + - 1. **Stabil betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. cikke.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a lakossági betétek mennyiségének 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő vagy egy harmadik országban működő, azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszer által lefedett részét, továbbá a betét olyan stabil kapcsolat része, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását vagy akár a betétet fizetési számlán tartják Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. cikkének (2) és (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően, és:* Ezek a betétek nem teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (2), (3) vagy (5) bekezdésében foglalt magasabb kiáramlási rátákra vonatkozó kritériumokat, amely esetben azokat magasabb kiáramlás alá eső betétekként kell jelenteni; vagy
* Ezek a betétek nem harmadik országból származnak, ahol a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlás alkalmazott, amely esetben, ebben a kategóriában kell jelenteni őket;
* A 24. cikk (4) bekezdésében szereplő felmentés nem alkalmazható.
 |
| 090 | * + - 1. **Külön kezelt stabil betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (4) és (6) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a lakossági betétek azon részét, amelyek a 2014/49/EU irányelvnek megfelelően betétbiztosítási rendszerrel fedezettek maximum 100.000 EUR összegig és a betétek olyan stabil kapcsolat részei, ami igen valószínűtlenné teszi a betétek kivonását vagy a betéteket fizetési számlán tartják a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. cikke (2) és (3) bekezdésének megfelelően, ahol:Ezek a betétek nem teljesítik a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 24. cikkének (2), (3), és (5) bekezdése szerinti kritériumokat, amely esetben magasabb kiáramlás alá eső betétekként kell őket jelenteni; vagy* Ezek a betétek nem harmadik országban gyűjtött betétek, ahol a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelő magasabb kiáramlást alkalmaznak, amely esetben, ebben a kategóriában kell jelenteni ezeket.
* A 24. (4) bekezdésében szereplő eltérés alkalmazható.
 |
| 100 | * + - 1. **Harmadik országbeli betétek, ahol magasabb kiáramlást alkalmaznak**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (5) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell azon harmadik országban gyűjtött betétek összegét, ahol magasabb kiáramlást alkalmaznak a nemzeti szabályozásnak megfelelően, amelyek magasabb likviditási követelményeket állapítanak meg abban a harmadik országban.  |
| 110 | * + - 1. **Egyéb lakossági betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell azokat az egyéb lakossági betéteket, amelyek az előző tételekben nem szerepeltek. |
| 120 | * + 1. **Operatív betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke szerinti operatív betéteiket, a levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek kivételével, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (5) bekezdése alapján nem operatív betéteknek minősülnek. |
| 130 | * + - 1. **Azon betétek, amelyeket a betétes annak érdekében helyezett el, hogy klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon a hitelintézettől egy operatív kapcsolat keretében**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (1) bekezdésének (a) pontja, (2) és (4) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a betételhelyező által annak érdekében fenntartott betéteket, hogy stabil operatív kapcsolatok keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment, vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon (Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (1) (a) pontjának megfelelően), amely kiemelkedő fontossággal bír a betételhelyező számára (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem-operatív betétekként kell kezelni (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).Csak azokat a betétek, amelyek esetén jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően) kell jelenteni.A hitelintézeteknek külön, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (2) bekezdése alapján kell jelenteniük a betétbiztosítási rendszerrel fedezett és nem fedezett vagy harmadik országbeli, azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá eső betétek összegét, az utasítás alábbi tételeinek megfelelően. |
| 140 | * + - * 1. **Betétbiztosítási rendszerrel fedezett**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (1) (a) pontja, (2) és (4) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének arányát, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (1) (a) pontjában és (4) bekezdésében foglalt feltételeket, és amelyek a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelv értelmében betétbiztosítási rendszer vagy harmadik országbeli azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá esnek. |
| 150 | * + - * 1. **Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (a) pontja, (2) és (4) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell azokat a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének arányát, amelyek teljesítik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (a) pontjában és (4) bekezdésében foglaltakat és, amelyek nem esnek a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelv értelmében betétbiztosítási rendszer vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá. |
| 160 | * + - 1. **Szövetkezeti hálózatban vagy intézményvédelmi rendszer központi intézményénél elhelyezett betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (b) pontja és (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük azokat a betéteket, amelyek az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (6) bekezdésének követelményeit teljesítő központi szervhez tartósan kapcsolt szövetkezeti hitelintézetek csoportján belül közös feladatmegosztás keretében vagy törvényben, szerződésben előírt betétként kell egy másik hitelintézetnek elhelyeznie, amely ugyannak az intézményvédelmi rendszernek vagy szövetkezeti rendszernek a tagja, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) (b) pontja szerint meghatározottaknak megfelelően.A hitelintézeteknek ezeket a betéteket két különálló sorban kell jelenteniük, attól függően, hogy a betételhelyező hitelintézet likvid eszközként kezeli-e azokat a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (3) bekezdése alapján.  |
| 170 | * + - * 1. **A betételhelyező nem tekinti likvid eszköznek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (b) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (b) pontja szerinti szövetkezeti hálózat vagy intézményvédelmi rendszer keretein belül fenntartott betétek fennálló egyenlegét, feltéve, hogy a betéteket a betételhelyező hitelintézet nem tekinti likvid eszközeinek. |
| 180 | * + - * 1. **A betételhelyező likvid eszköznek tekinti**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (b) pontja és (3) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazásán alapuló rendeletének 16. cikke szerinti betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteket.A hitelintézeteknek a Biztosság (EU) 2015/61 felhatalmazásán alapuló rendeletének 27. cikke (3) bekezdése értelmében jelenteniük kell ezeknek a betéteknek az összegét a vonatkozó likvid eszközök haircut alkalmazása utáni összegéig. |
| 190 | * + - 1. **Nem pénzügyi ügyféllel fennálló (egyéb) operatív kapcsolat keretében elhelyezett betét**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (c) pontja, (4) és (6) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb, a Bizottság felhatalmazásán alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdése (a) pontja szerint nem említett nem pénzügyi ügyfelekkel, stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott betéteket, amelyek teljesítik a 27. cikk (6) bekezdésében foglalt követelményeket.Csak azokat a betéteket, amelyek esetén jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásként (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően) kell jelenteni. |
| 200 | * + - 1. **Csoporton belül annak érdekében elhelyezett betét, hogy a betétes készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokat vehessen igénybe**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (d) pontja és (4) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazásán alapuló rendeletének 27. cikke (1) bekezdésének (d) pontjában meghatározott, a betétes által készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevételéhez fenntartott betétek fennálló egyenlegét, ha a hitelintézet a 16. cikkben említett hálózatok vagy rendszerek egyikéhez tartozik. Ezek a készpénzklíring és központi hitelintézeti szolgáltatások kizárólag azokat a szolgáltatásokat foglalják magukban, amelyeket a betétesnek rendkívül fontos, stabil kapcsolat keretében nyújtanak (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (4) bekezdése alapján); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem-operatív betétekként kell kezelni (a (EU) 2015/61 rendelet 27. cikke (4) bekezdése értelmében).Csak azokat a betéteket kell jelenteni, amelyek esetén jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően). |
| 210 | * + 1. **Nem operatív betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (5), 28. cikkének (1) és 31. cikkének (9) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az (EU) 2015/61 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése szerinti fedezetlen betéteket és az (EU) 2015/61 rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében foglalt levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betéteket.A hitelintézeteknek külön kell jelenteniük a nem operatív betétek betétbiztosítási rendszerrel fedezett és nem fedezett vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá eső betétek összegét, az (EU) 2015/61 rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében meghatározott levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó kötelezettségek kivételével, az utasítás alábbi tételeinek megfelelően. |
| 220 | * + - 1. **Levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (5) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az rendelet 27. cikkének (5) bekezdése szerinti levelező banki kapcsolatból és elsődleges ügynöki szolgáltatásból származó betétek fennálló egyenlegét. |
| 230 | * + - 1. **Pénzügyi ügyfelek betétei**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (10) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a pénzügyi ügyfelek betéteinek fennálló egyenlegét az (EU) 2015/61 rendelet 27. cikk (4) bekezdésében meghatározott, nem operatív betétnek tekintett mértékig.A hitelintézeteknek szintén itt kell jelenteniük az (EU) 2015/61 rendelet 27. cikkének (4) bekezdése szerinti operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat. |
|  240 | * + - 1. **Egyéb ügyfelek betétei**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az (EU) 2015/61 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése szerinti egyéb (nem pénzügyi és nem lakossági betéteseknek tartott) ügyfelek által fenntartott betéteket, a 27. cikkben meghatározott nem operatív betétnek tekintett mértékig.Ez a szakasz magában kell, hogy foglalja:* az (EU) 2015/61 rendeletének 27. cikkének (4) bekezdése szerinti operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat, feltéve, hogy az nem pénzügyi ügyfelektől származnak; és
* a betétek (EU) 2015/61 rendeletének 27. cikkének (6) bekezdése szerinti meghaladó részét.

Ezeket a betéteket két különálló soron kell jelenteni, a betétbiztosítási rendszer, vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozástól függően. |
| 250 | * + - * 1. **Betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb ügyfelek által fenntartott és a 94/19/EK vagy a 2014/48/EU rendeletben meghatározott betétbiztosítási rendszer, vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó betétek fennálló egyenlegét a 28. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően. |
| 260 | * + - * 1. **Betétbiztosítási rendszer hatály alá nem tartozó betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb ügyfelek által fenntartott és a 94/19/EK vagy a 2014/48/EU rendeletben meghatározott betétbiztosítási rendszer, vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá nem tartozó betétek fennálló egyenlegét a 28. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően. |
| 270 | * + 1. **További kiáramlások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkeA hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikke szerinti további kiáramlásokat.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (7) bekezdése szerint a biztosítékként elfogadott betétek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. vagy a 29. cikke szerint nem tekintendőek kötelezettségnek, ugyanakkor adott esetben Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (1)-(6) bekezdésében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.  |
| 280 | * + - 1. **Származtatott ügyletekért nyújtott 1. szintű eszköznek minősülő fedezettől eltérő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 575/2013/EU számú rendelet II. mellékeltében meghatározott ügyletek ellenében nyújtott 1. szintű eszközöknek minősülő fedezettől eltérő fedezetek piaci értékét. |
| 290 | * + - 1. **Származtatott ügyletekért nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (1) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 575/2013/EU számú rendelet II. mellékletében meghatározott ügyletek és hitelderivatívák ellenében fedezettként nyújtott 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények piaci értékét. |
| 300 | * + - 1. **Saját hitelminőség romlásából fakadó lényeges kiáramlások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (2) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikke (2) bekezdése szerint számított és az illetékes hatóság részére bejelentett további kiáramlások teljes összegét. Ha egy saját hitelminőség romlásából fakadó kiáramlás egyéb, 100%-nál alacsonyabb súllyal rendelkező soron feltüntetésre került, úgy azt az összeget a 300-as soron szintén jelenteni kell, úgy, hogy az ügyletre vonatkozóan a kiáramlások összege 100% legyen. |
| 310 | * + - 1. **Egy negatív piaci forgatókönyv hatása a hitelintézet származtatott ügyleteire, finanszírozási ügyleteire és egyéb szerződéseire**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézetnek jelentenie kell a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően számított kiáramlás összegét. |
| 320 | * + - * 1. **Múltbeli adatokon alapuló sztenderd (HLBA) megközelítés**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikk (3) bekezdése.A hitelintézetnek jelentenie kell a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktus alapján, a múltbeli adatokon alapuló sztenderd módszerrel számított összeget. |
| 330 | * + - * 1. **AMAO (Összetett módszer további kiáramlásokhoz) megközelítés**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézetnek jelentenie kell a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktus alapján, az AMAO módszerrel számított összeg 1.1.4.4.1 tételt meghaladó részét.Csak annak a hitelintézetnek kell jelentenie ezt a tételt, amelynek a megfelelő illetékes hatóság engedélyezte az 575/2013/EU rendelet 6. fejezetének 6. szakaszában meghatározott belső modell módszer (IMM) használatát.  |
| 340 | * + - 1. **Származtatott ügyletekhez kapcsolódó kiáramlás**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (4) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből eredő, 30 naptári nap alatt várható kiáramlások összegét a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 21. cikke szerint.Kizárólag devizánkénti jelentés céljából, a hitelintézeteknek jelenteniük kell az ebben a jelentős devizában történő kiáramlásokat. A partnerrel történő nettósítás csak arra a devizára alkalmazható, például A Partner: +10 EUR és A Partner -20 EUR kiáramlása +10 EUR kiáramlásként jelentendő. Partnerek között a nettósítás nem alkalmazható, például A Partner: -10 EUR, B Partner +40 EUR esetén +10 EUR-t kell jelenteni a C 73.00 táblában (és 40 EUR beáramlást a C 74.00 táblában). |
| 350 | * + - 1. **Rövid pozíciók**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (5) és (11) bekezdése.A hitelintézetnek a rövidre eladott és 30 naptári napon belül teljesítendő értékpapírokhoz vagy más eszközökhöz a piaci érték 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell rendelnie, tükrözve a hitelintézet kötelezettségét a rövid pozíció zárására. Nem kell kiáramlást feltételezni, ha a hitelintézet rendelkezik a nyújtandó értékpapírral, feltéve, hogy azok teljes egészében kiegyenlítésre kerültek, vagy csak 30 naptári napon túl kell visszaszolgáltatni, és a hitelintézet nem mutatja ki a likvid eszközei között. Ha a rövid pozíciót értékpapír finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet abból a feltételezésből indul ki, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás vonatkozik. |
| 360 | * + - * 1. **Fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (5) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a rövidre eladott és 30 naptári napon belül teljesítendő fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik vagy azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak a hitelintézet likvid eszközei közé. Ha a rövid pozíciót biztosítékkal fedezett értékpapír finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet abból a feltételezésből indul ki, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás vonatkozik. |
| 370 | * + - * 1. **Egyéb**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (5) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a rövidre eladott és 30 naptári napon belül teljesítendő egyéb fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel nem fedezett értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik vagy azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak a hitelintézet likvid eszközei közé.  |
| 380 | * + - 1. **Visszahívható többletbiztosíték**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (6) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézetnek jelentenie kell a birtokában lévő olyan többletbiztosíték piaci értékét, amelyet a partner a szerződés értelmében bármikor visszahívhat. |
| 390 | * + - 1. **Esedékes fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (6) bekezdésének (b) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értékét. |
| 400 | * + - 1. **Nem-likvid eszköz fedezetre cserélhető likvid eszköz fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (6) bekezdésének (c) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell azon a II. cím alkalmazásában likvid eszközöknek minősülő fedezetek piaci értékét, amelyek a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthetőek olyan biztosítékokkal, amelyek olyan eszközöknek felelnek meg, amelyek a II. cím alkalmazásában nem minősülnek likvid eszközöknek. |
| 410 | * + - 1. **Strukturált finanszírozási tevékenységen keletkezett veszteség**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (8) és (10) bekezdése.A hitelintézetnek 100 %-os kiáramlást kell feltételezniük a 30 naptári napon belül lejáró eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközökön keletkezett veszteségekre, ha ezeket az eszközöket maguk a hitelintézetek, által szponzorált intézmények vagy különleges célú gazdasági egységek bocsátottak ki.A kapcsolódó finanszírozási keretet nyújtó hitelintézeteknek az itt jelentett finanszírozási programokhoz kapcsolódóan a lejáró finanszírozási eszközt és a konszolidált program likviditási keretét nem kell kétszer elszámolniuk. |
| 420 | * + - * 1. **Strukturált finanszírozási eszközök**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (8) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 30 naptári napon belül lejáró saját vagy a szponzorált intézmények kötelezettségeinek vagy eszközfedezetű értékpapírból eredő különleges célú gazdasági egységek, fedezett kötvényeinek és egyéb strukturált finanszírozó eszközének jelenlegi fennálló összegét. |
| 430 | * + - * 1. **Finanszírozási keretek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (9) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a lejáró eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő kötelezettségeik összegét, amennyiben azok nem esnek a 1.1.4.10.1 tételben meghatározott eszközök alá, vagy a potenciálisan visszaveendő eszközök összegét, vagy utóbbiak likviditási vonzatát.Minden finanszírozott 30 napon naptári napon belül lejáró vagy visszaszolgáltatandó eszközfedezetű kereskedelemi értékpapír, értékpapírosítási program, értékpapír-befektetési eszköz és más hasonló finanszírozási eszköz. A rövid lejáratú adósságinstrumentumok, mint például az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok kibocsátását magában foglaló strukturált finanszírozási eszközöket birtokló hitelintézeteknek jelenteniük kell az ezekből az eszközökből eredő potenciális likviditás kiáramlásokat. Ezek magukban foglalják – de azokra nem korlátozódnak – (i) a lejáró adósság megújítására vonatkozó képesség hiányát, és (ii) a származtatott ügyletek és származtatott ügylet jellegű elemek finanszírozási megállapodás keretében az eszközök visszaszolgáltatását engedélyező struktúrával kapcsolatos szerződésbe foglalt dokumentáció létezését, vagy amelyek az eredeti eszköz átruházó likviditás nyújtását igénylik, 30 naptári napos periódus alatt eredményesen szüntetve meg a finanszírozási megállapodást („likviditási put”). Ahol a strukturális finanszírozási tevékenység értékpapírosítási célú gazdasági egységeken (mint például speciális célú gazdasági egység, hitelintézet által szponzorált intézmény vagy strukturált befektetési eszköz) keresztül történik, a hitelintézetnek a magas minőségű likvid eszközök meghatározásakor át kell vizsgálnia az egység által kibocsátott adósságinstrumentumok lejáratát és bármely a finanszírozási megállapodásba foglalt jellemzőt, amely potenciálisan kiválthatja az eszköz visszaszolgáltatását vagy a likviditás iránti szükségességet, függetlenül attól, hogy a speciális gazdasági célú eszköz konszolidált vagy sem. |
| 440 | * + - 1. **Fedezet nélkül kölcsönvett eszköz**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (11) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a fedezet nélkül kölcsön vett és 30 naptári napon belül lejáró eszközöket. Ezen eszközök esetében azzal a feltételezéssel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami a likvid eszközök 100 %-os kiáramlásához vezet. Ez az eljárás azt a tényt tükrözi, hogy a díj ellenében nyújtott értékpapírok stresszhelyzetben valószínűleg visszahívásra kerülnek vagy az értékpapírok után a hitelezők teljes fedezettséget fognak előírni.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az olyan fedezet nélkül kölcsön vett és 30 naptári napon belül lejáró eszközöket, amelyek esetében a hitelintézet nem birtokolja az értékpapírokat és azok nem részei az intézetek likviditási pufferének. |
| 450 | * + - 1. **Belső nettósítású ügyfélpozíció**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkének (12) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az ügyfél eszközeinek piaci értékét, amelyek esetén a hitelintézet elsődleges ügynöki szolgáltatási tevékenysége során belső nettósítással finanszírozza az egyik ügyfél eszközeit egy másik ügyfél rövid eladásaival szemben. |
| 460 | * + 1. **Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeret**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikke.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkében meghatározott kiáramlásokat.A hitelintézeteknek szintén itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikke szerinti hitelkereteket.A maximális lehívható összeget a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (2) bekezdése szerint kell meghatározni. |
| 470 | * + - 1. **Hitelkeret**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (1) bekezdése szerinti folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkereteket. |
| 480 | * + - * 1. **Lakossági ügyfelek részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerint lakossági ügyfelek részére nyújtott lehívható, de le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből maximálisan lehívható összeget. |
| 490 | * + - * 1. **Lakossági ügyfeleken kívüli nem-pénzügyi ügyfelek részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (4) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell azon a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (10) bekezdése szerint nem pénzügyi ügyfél, illetve a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerint nem lakossági ügyfélnek nyújtott lehívható, de le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek maximálisan lehívható összegét, amelyet nem olyan célból nyújtottak, hogy helyettesítse az ügyfél finanszírozását, olyan esetekben, amikor az a finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon nem tudja fedezni. |
| 500 | * + - * 1. **Hitelintézetek részére**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a hitelintézetek részére nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkereteket. |
| 510 | **Lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézetek számára kizárólag közvetlenül vagy közvetetten, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerinti ügyfelek felé fennálló kitettségnek minősülő kedvezményes hiteleknek finanszírozására nyújtott, lehívható, de le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek maximálisan lehívható összegét.Kizárólag azok a hitelintézetek jelenthetik ezt a tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre és támogat. |
| 520 | **Nem-pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézetek számára lehívható, de le nem hívott, kizárólag közvetlenül vagy közvetetten, se nem a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (9) bekezdése szerinti pénzügyi ügyfelek felé, se nem a rendelet 3. cikkének (8) bekezdése szerint a lakosság felé fennálló kitettségnek minősülő kedvezményes hitelek finanszírozására nyújtott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek maximálisan lehívható összegét.Kizárólag azok a hitelintézetek jelenthetik ezt a tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre és támogat. |
| 530 | **Egyéb**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdésének (a) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a fenti tételekben nem jelentett, a hitelintézetek részére nyújtott lehívható, de le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek maximálisan lehívható összegét. |
| 540 | * + - * 1. **Hitelintézeteken kívüli egyéb szabályozott pénzügyi intézmények részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) (a) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézeteken kívüli egyéb szabályozott pénzügyi intézmények részére nyújtott lehívható, de le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek maximálisan lehívható összegét. |
| 550 | * + - * 1. **Csoporton, vagy intézményvédelmi rendszeren belül kedvezményesen kezelt**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikkeA hitelintézeteknek jelenteniük kell azoknak a folyósítási kötelezettséget tartalmazó lehívható, de le nem hívott hitelkereteknek a maximálisan lehívható összegét, amelyek esetén a hitelintézet engedélyt kapott a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikke szerint alacsonyabb kiáramlási arányok használatára. |
| 560 | * + - * 1. **Csoporton, vagy intézményvédelmi rendszeren belül, amennyiben a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (7) bekezdéseA 16. cikkben említett rendszer vagy hálózat központi intézményeinek jelenteniük kell az olyan tag hitelintézmény által lehívható, amely tag hitelintézmény a 16. cikk (2) bekezdése szerint a keretet likvid eszközként kezelhet, le nem hívott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeret maximálisan lehívható összegét. |
| 570 | * + - * 1. **Egyéb pénzügyi ügyfelek részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdésének (c) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a fent nem említett, egyéb pénzügyi ügyfelek által lehívható, le nem hívott folyósítási kötelezettséggel rendelkező hitelkeretek maximálisan lehívható összegét. |
| 580 | * + - 1. **Likviditási keretek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (1) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott likviditási kereteket. |
| 590 | * + - * 1. **Lakossági ügyfelek részére**

A (EU) 2015/61 Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (3) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a lakossági ügyfelek számára nyújtott lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdése szerint. |
| 600 | * + - * 1. **Lakossági ügyfeleken kívüli nem pénzügyi ügyfelek részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (5) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerinti lakossági ügyfeleken kívüli, a rendelet 3. cikkének (9) bekezdésében meghatározott nem pénzügyi ügyfelek részére nyújtott lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. |
| 610 | * + - * 1. **Magánbefektetési társaságok részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (5) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a lehívható, de le nem hívott, magánbefektetési társaságoknak nyújtott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. |
| 620 | * + - * 1. **Különleges célú gazdasági egységek részére**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a lehívható, de le nem hívott, különleges gazdasági célú egységek részére nyújtott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. |
| 630 | **Nem-pénzügyi ügyfelektől értékpapíron kívüli eszköz vásárlására**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (6) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a különleges célú gazdasági egységek részére egyéb nem nem-pénzügyi ügyfelek értékpapírjait érintő eszközvásárlás céljára nyújtott, lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét, az ügyfelektől jelenleg vásárolt eszközök értékét meghaladó összegig és ahol a maximálisan lehívható összeg a jelenleg vásárolt eszközök értékében szerződésben korlátozott.  |
| 640 | **Egyéb**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdésének (b) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a fentiekből eltérő okok miatt különleges célú gazdasági egységek részére nyújtott, lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. Ez magában foglalja azokat a megállapításokat, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy csereügylet keretében átvennie. |
| 650 | * + - * 1. **Hitelintézetek részére**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a hitelintézetek részére nyújtott likviditási kereteket. |
| 660 | **Lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézeteknek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerint közvetetten vagy közvetlenül lakossággal szembeni kitettségnek minősülő kedvezményes hitelek finanszírozásának céljából lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét.Kizárólag azok a hitelintézetek jelenthetik ezt a tételt, amelyeket legalább egy tagállamközponti vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat. |
| 670 | **Nem-pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézetek részére se nem a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikkének (8) bekezdése szerint lakossági, se nem a rendelet 3. cikkének (9) bekezdése szerinti nem pénzügyi ügyfelekkel szembeni kötelezettségnek minősülő kedvezményes hitelek finanszírozására nyújtott lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét.Kizárólag azok a hitelintézetek jelenthetik ezt a tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat. |
| 680 | **Egyéb**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdésének (a) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a fent említett hitelintézeteknek nyújtott lehívható, nem lehívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. |
| 690 | * + - * 1. **Csoporton, vagy intézményvédelmi rendszeren belüli, amennyiben kedvezőbb besorolás alá esik**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikkeA hitelintézeteknek jelenteniük kell azoknak a lehívható, de le nem hívott likviditási kereteknek a maximálisan lehívható összegét, amelyek esetén engedélyt kaptak a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikke szerinti alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására. |
| 700 | * + - * 1. **Csoporton, vagy intézményvédelmi rendszeren belüli, amennyiben betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (7) bekezdéseA 16. cikk szerinti rendszerhez vagy hálózathoz tartozó hitelintézetnek jelenteni kell azoknak a tag hitelintézményeknek nyújtott lehívható, de le nem hívott likviditási kereteknek a maximálisan lehívható összegét, ahol a tag hitelintézmény a 16. cikk (2) bekezdése szerint a keretet likvid eszközként kezeli. |
| 710 | * + - * 1. **Egyéb pénzügyi ügyfelek részére**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (8) bekezdésének (c) pontjaA hitelintézeteknek jelenteniük kell a fent nem említett, egyéb nem pénzügyi ügyfelek részére nyújtott lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét. |
| 720 | * + 1. **Egyéb termékek és szolgáltatások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikke (2) bekezdéseA hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékeket és szolgáltatásokat.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből és szolgáltatásokból maximálisan lehívható összeget kell jelenteni.Alkalmazott súlyként az illetékes hatóságok által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdésében foglaltak alapján megállapított súlyt kell jelenteni. |
| 730 | * + - 1. **Egyéb mérlegen kívüli és függő kötelezettségek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság felhatalmazáson alapuló 2015/61/EU rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése szerint a garanciák, egyéb mérlegen kívüli tételek és függő finanszírozási kötelezettségek összegét. |
| 740 | * + - 1. **Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése szerint a bankközi partnereknek nyújtott lehívható, de le nem hívott hiteleket és követelések összegét. |
| 750 | * + - 1. **Már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése szerint a már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek összegét. |
| 760 | * + - 1. **Hitelkártyák**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hitelkártyákból eredő likviditáskiáramlásokat. |
| 770 | * + - 1. **Folyószámlahitelek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyószámlahitelek összegét. |
| 780 | * + - 1. **Új lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy meghosszabbításával kapcsolatos tervezett kiáramlások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdéseA hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében meghatározott új lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy meghosszabbításával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét. |
| 790 | * + - * 1. **Nem-pénzügyi ügyfelekhez tartozó finanszírozási többlet**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a nem pénzügyi ügyfelek felé tett finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségek és a 32. cikk (3) bekezdésének (a) pontjában meghatározott ügyfelektől esedékes pénzösszegek közötti különbséget, abban az esetben, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.  |
| 800 | **Lakossági ügyfelekhez tartozó finanszírozási többlet**A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a lakossági ügyfelek felé tett finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségek és a 32. cikk (3) bekezdésének (a) pontjában meghatározott ügyfelektől esedékes pénzösszegek közötti különbséget, abban az esetben, ha az előbbi meghaladja az utóbbit. |
| 810 | **Nem-pénzügyi vállalatokhoz tartozó finanszírozási többlet**A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a nem-pénzügyi vállalatok felé tett finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségek és a 32. cikk (3) bekezdésének (a) pontjában meghatározott ügyfelektől esedékes pénzösszegek közötti különbséget, abban az esetben, ha az előbbi meghaladja az utóbbit. |
| 820 | **Kormányzatokhoz, multilaterális fejlesztési bankokhoz és közszektorbeli intézményekhez tartozó finanszírozási többlet**A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények felé tett finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségek és a 32. cikk (3) bekezdésének (a) pontjában meghatározott ügyfelektől esedékes pénzösszegek közötti különbséget, abban az esetben, ha az előbbi meghaladja az utóbbit. |
| 830 | **Egyéb jogi intézményekhez tartozó finanszírozási többlet**A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az egyéb jogi intézmények felé tett finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségek és a 32. cikk (3) bekezdésének (a) pontjában meghatározott ügyfelektől esedékes pénzösszegek közötti különbséget, abban az esetben, ha az előbbi meghaladja az utóbbit. |
| 840 | * + - * 1. **Egyéb**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése által le nem fedett új lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy meghosszabbításával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét. |
| 850 | * + - 1. **Származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikke.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése szerinti származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek összegét. |
| 860 | * + - 1. **Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdése szerinti kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek vagy szolgáltatások összegét. |
| 870 | * + - 1. **Egyebek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (2) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. cikkének (1) bekezdésében nem említett termékek és szolgáltatások összegét. |
| 880 | * + 1. **Egyéb kötelezettségek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (2) és (6) bekezdése és 31. cikkének (10) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (2) és (6) bekezdésében és 31. cikkének (10) bekezdésében meghatározott egyéb kötelezettségekből származó kiáramlásokat.Ennek a tételnek, ahol szükséges szintén tartalmaznia kell a központi banknál elhelyezendő további tartalékok egyenlegét, amennyiben a releváns illetékes hatóság és az EKB, vagy a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikkének (b) (iii) pontja szerinti központi bank erről megállapodott. |
| 890 | * + - 1. **Működési költségekből eredő kötelezettségek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (2) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (2) bekezdése szerinti hitelintézet saját működési költségeiből eredő kötelezettségeinek fennálló egyenlegét. |
| 900 | * + - 1. **Adósságinstrumentumok, kivéve lakossági betétként kezelt kötelezettségek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (6) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (6) bekezdése szerint a bankjegyek, kötvények és az egyéb a hitelintézet által kibocsátott adósságinstrumentumok fennálló egyenlegét, a lakossági betétekként jelentettek kivételével. Ez az összeg magában foglalja a következő 30 naptári nap során esedékessé váló, az említett értékpapírokhoz kapcsolódó kifizetéseket. |
| 910 | * + - 1. **Egyebek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (10) bekezdése.A hitelintézeteknek jelenteniük kell bármely a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 23. és 31. cikke között nem említett, 30 naptári napon belül esedékessé váló kötelezettség fennálló egyenlegét. |
| 920 | * 1. **Fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kiáramlásai**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott fedezett kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat. A biztosítéki csereügyleteket (amelyek fedezet-fedezet ellenni ügyletek) a XXIV. melléklet C 75.00 táblázatában kell jelenteni. |
| 930 | * + 1. **A partner központi bank**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner. |
| 940 | * + - 1. **1. szintű eszköznek (kiv. rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontjaA hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet 1. szintűnek minősülő eszköz, kivéve a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket. |
| 950 | * + - 1. **1. szintű eszköznek, rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontjaA hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet 1. szintű eszköznek, rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősül.  |
| 960 | * + - 1. **2A. szintű eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet 2A. szintű eszköznek minősül. |
| 970 | * + - 1. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírnak (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolású) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 13. cikk (2) bekezdésének (g) pont (i), (ii) vagy (iv) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű, 1. hitelminőségi besorolású lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett eszközfedezetű értékpapír. |
| 980 | * + - 1. **2B. szintű fedezett kötvények**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 12. cikk (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvény. |
| 990 | * + - 1. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírnak (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolású) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 13. cikk (2) bekezdése (a) pontjának (iii) vagy (v) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű 1. hitelminőségűek.  |
| 1000 | * + - 1. **Egyéb 2B. szintű eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet az előbbiekben nem lefedett egyéb 2B. szintű eszköz. |
| 1010 | * + - 1. **Nem-likvid eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (g) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben központi bank a partner és a nyújtott fedezet nem-likvid eszköznek minősül. |
| 1020 | * + 1. **A partner nem központi bank**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner. |
| 1030 | * + - 1. **1. szintű eszköznek (kiv. rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet 1. szintűnek minősülő eszköz, kivéve a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket. |
| 1040 | * + - 1. **1. szintű eszköznek, rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet 1. szintű eszköznek, rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősül. |
| 1050 | * + - 1. **2A. szintű eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (c) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet 2A. szintű eszköznek minősül. |
| 1060 | * + - 1. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírnak (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolású) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (d) bekezdésének (i) alpontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 13. cikk (2) bekezdés (g) pont (i), (ii) vagy (iv) alpontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű, 1. hitelminőségi besorolású lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett eszközfedezetű értékpapír. |
| 1070 | * + - 1. **2B. szintű fedezett kötvények**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 12. cikk (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvény. |
| 1080 | * + - 1. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírnak (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolású) minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (e) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet a 13. cikk (2) bekezdés (a) pontjának (iii) vagy (v) alpontjában meghatározott feltételeket teljesítő 2B. szintű 1. hitelminőségű. |
| 1090 | * + - 1. **Egyéb 2B. szintű eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (f) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet az előbbiekben nem lefedett egyéb 2B. szintű eszköz. |
| 1100 | * + - 1. **Nem-likvid eszköznek minősülő fedezet**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (g) pontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben nem központi bank a partner és a nyújtott fedezet nem-likvid eszköznek minősül. |
| 1110 | * + - * 1. **A Partner központi kormányzat, 20 százaléknál alacsonyabb kockázati súllyal rendelkező közszektorbeli intézmény vagy multilaterális fejlesztési bank**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (d) pontjának (ii) alpontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben a nyújtott fedezet nem-likvid eszköznek minősül és a partner központi kormányzat, 20 százaléknál alacsonyabb kockázati súllyal rendelkező közszektorbeli intézmény vagy multilaterális fejlesztési bank. |
| 1120 | * + - * 1. **Egyéb partner**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (3) bekezdésének (d) pontjának (ii) alpontja.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének (2) és (3) bekezdésében meghatározott kölcsön- és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat, amennyiben a nyújtott fedezet nem-likvid eszköznek minősül és a partner nem központi bank, központi kormányzat, 20 százaléknál alacsonyabb kockázati súllyal rendelkező közszektorbeli intézmény vagy multilaterális fejlesztési bank. |
| 1130 | * 1. **Biztosítéki csereügyletek teljes kiáramlása**

A XXIV. melléklet C 75.00 táblázatának 050 oszlopában szereplő kiáramlások összegét a 060 oszlopban kell jelenteni. |
| TÁJÉKOZTATÓ ADATOK |
| 1140 | 1. **Kevesebb, mint 30 naptári napos hátralévő lejáratú lakossági kötvények**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (6) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kizárólag a lakossági piacon értékesített, lakossági számlákon vezetett adósságlevelek, kötvények és egyéb kibocsátott értékpapírok összegét. Ezeket a lakossági kötvényeket szintén jelenteni szükséges a lakossági betétek leírása szerint (a 030-110 sorokhoz tartozó utasítások) a lakossági betétek szerinti megfelelő kategóriában. |
| 1150 | 1. **Kiáramlás-számítás alól mentesített lakossági betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (4) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük azokat a betéti kategóriákat, amelyeket a kiáramlások számításakor nem vettek figyelembe, ha teljesítik a 25. cikk (4) bekezdésének (a) vagy (b) feltételét (ti. amikor a betétes nem vonhatja ki 30 naptári napon belül a betétet, vagy a 30 napon belüli, lejárat előtti kivonás jelentős büntetést von maga után). |
| 1160 | 1. **Nem értékelt lakossági betétek**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük azokat a lakossági betéteket, amelyek esetén a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 25. cikkének (2) bekezdésében előirányzott értékelést nem hajtották végre vagy még nem fejeződött be.Ezeket a betéteket szintén a 070 oszlop utasításainak megfelelő 2. kategóriás magasabb kiáramlási arány alá tartozó betétekként szükséges jelenteni.  |
| 1170 | 1. **Kölcsönös függőségi viszonyban lévő kiáramlások**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell minden olyan kötelezettség és mérlegen-kívüli kötelezettségvállalás fennálló egyenlegét, amelyek likviditáskiáramlásait a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 26. cikke szerint kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósították. |
|  | 1. **Operatív betétek, amelyeket a betétes annak érdekében helyezett el, hogy klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon a hitelintézettől egy operatív kapcsolat keretében**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 1.1.2.1 tételben említett működési betéteiket az alábbi partnerekre lebontva:* Hitelintézetek;
* hitelintézeteken kívüli pénzügyi ügyfelek;
* kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények;
* egyéb ügyfelek.
 |
| 1180 | * 1. **Hitelintézetek által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a hitelintézetek által nyújtott 1.1.2.1 tételben említett működési betétek fennálló egyenlegét. |
| 1190 | * 1. **Hitelintézettől különböző pénzügyi ügyfél által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb hitelintézettől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott 1.1.2.1 tételben említett működési betétek fennálló egyenlegét. |
| 1200 | * 1. **Kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott 1.1.2.1 tételben említett működési betétek fennálló egyenlegét. |
| 1210 | * 1. **Egyéb ügyfelek által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az egyéb (az előbbiekben említett és lakossági betétesnek tartott ügyfeleken kívüli) ügyfelek által nyújtott 1.1.2.1 tételben említett működési betétek fennálló egyenlegét. |
|  | 1. **Pénzügyi és egyéb ügyfelek által elhelyezett nem-operatív betétek**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az 1.1.3.2 és 1.1.3.3 tételben említett működési betéteiket az alábbi partnerekre lebontva:* Hitelintézetek;
* hitelintézeteken kívüli pénzügyi ügyfelek;
* kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények;
* egyéb ügyfelek.
 |
| 1220 | * 1. **Hitelintézetek által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.3.2 tételben említett hitelintézetek által nyújtott nem-operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1230 | * 1. **Hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.3.2 tételben említett hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott nem-operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1240 | * 1. **Kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.3.3 tételben említett kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott nem-operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1250 | * 1. **Egyéb ügyfelek által nyújtott**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.3.3 tételben említett egyéb (az előbbiekben említett és lakossági betétesnek tartott ügyfeleken kívül) ügyfelek által nyújtott nem-operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1260 | 1. **Nem pénzügyi ügyfeleknek tett finanszírozási kötelezettségvállalások**

A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek jelenteniük kell a nem pénzügyi ügyfeleknek 30 napon belüli finanszírozás nyújtására tett kötelezettségvállalások fennálló egyenlegét.E tétel csak azokat a szerződéses kötelezettségeket kell, hogy tartalmazza, amelyek nem tekintendőek likviditáskiáramlásoknak. |
| 1270 | 1. **Származtatott ügyletekért nyújtott 1. szintű eszköznek (kiv. rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek) minősülő fedezet**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt szerződések és származtatott ügyletek ellenében fedezetként nyújtott 1. szintű eszközök piaci értékét, a rendkívül magas minőségű fedezet kötvények kivételével. |
| 1280 | 1. **Értékpapír-finanszírozási ügyletek nyomon követése**

A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktus alapján jelenteniük kell azon értékpapír-finanszírozási ügyletekre nyújtott fedezetek teljes összegét, amelyek esetén abból kifolyólag, hogy az értékpapír-finanszírozási ügylet egyik lába a másiktól eltérő devizában denominált, egy releváns árfolyamban bekövetkező változás fedezet kiáramlást idézhet elő. |
|  | 1. **Csoporton belüli, vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az összes 1. tételben jelentett ügyletet, ahol a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata, vagy a hitelintézet a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja, vagy az említett rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja. |
| 1290 | * 1. **Amelyből: pénzügyi ügyfelek részére**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatályán belül az 1.1. részben jelentett pénzügyi ügyfelekhez tartozó teljes összeget. |
| 1300 | * 1. **Amelyből: nem-pénzügyi ügyfelek részére**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatályán belül az 1.1. részben jelentett nem-pénzügyi ügyfelekhez tartozó teljes összeget. |
| 1310 | * 1. **Amelyből: fedezett**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatályán belül az 1.2. részben jelentett fedezett ügyletek teljes összeget. |
| 1320 | * 1. **Amelyből: hitelkeretek kedvezőbb kezelés nélkül**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.5.1 tételben jelentett, a 11. tétel hatálya alá eső intézmények által lehívható, de le nem hívott hitelkeretek maximálisan lehívható összegét, amelyek esetén nem kaptak engedélyt a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikke szerint alacsonyabb kiáramlási arányok alkalmazására. |
| 1330 | * 1. **Amelyből: likviditási keretek kedvezőbb kezelés nélkül**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell az 1.1.5.2 tételben jelentett, a 11. tétel hatálya alá eső intézmények által lehívható, de le nem hívott likviditási keretek maximálisan lehívható összegét, amelyek esetén nem kaptak engedélyt a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikke szerint alacsonyabb kiáramlási arányok alkalmazására. |
| 1340 | * 1. **Amelyből: operatív betétek**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatályán belül az 1.1.2 részben jelentett operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1350 | * 1. **Amelyből: nem-operatív betétek**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatályán belül az 1.1.2 részben jelentett nem-operatív betétek fennálló egyenlegét. |
| 1360 | * 1. **Amelyből: adósságinstrumentumok kivéve lakossági betétként kezelt kötelezettségek**

A hitelintézeteknek jelenteniük kell a 11. tétel hatálya alá eső intézmények által tartott, az 1.1.7.2 tételben jelentett adósságinstrumentumok fennálló egyenlegét. |
| 1370 | 1. **Deviza kiáramlások**

Ez a tétel kizárólag a devizánkénti adatszolgáltatás hatálya alá eső pénznemek esetén jelentendő.Kizárólag a jelentős pénznemek jelentése érdekében, a hitelintézeteknek jelenteniük kell a származtatott ügyletekből (az 1.1.4.5 tételben jelentett) eredő, a biztosítéki csereügyletek jelentős devizában történő tőke áramlásaihoz, 30 napon belül lejáró azonnali és határidős deviza ügyletekhez kapcsolódó kiáramlások részét. A partnerrel történő nettósítás csak arra a devizaáramlásra alkalmazható, például A Partner: +10 EUR és A Partner -20 EUR kiáramlása +10 EUR kiáramlásként jelentendő. Partnerek között a nettósítás nem alkalmazható, például A Partner: -10 EUR, B Partner +40 EUR esetén +10 EUR-t kell jelenteni a C 73.00 táblázaton (és 40 EUR beáramlást a C 74.00 táblázaton). |
| 1380 | 1. **Harmadik országbeli kiáramlások – transzfer korlátozások vagy nem-konvertibilis valuták**

A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokból származó vagy nem konvertibilis devizában denominált likviditáskiáramlásokat. |
| 1390 | 1. **Jegybanki tartalékban elhelyezendő további egyenlegek**

A hitelintézeteknek ahol szükséges jelenteniük kell a jegybanki tartalékban elhelyezendő további egyenlegek összegét, ha erről az EKB vagy a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10. cikk (1) bekezdés (b) pontjának (iii) alpontja szerinti központi bank és a releváns illetékes hatóság megállapodott.  |

**3. rész: Beáramlások**

# Beáramlások

## Általános rendelkezések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott likviditásfedezeti követelmények jelentése céljából a következő 30 napra szóló likviditás beáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürkével vannak jelölve azok a tételek, amelyeket nem kell a hitelintézeteknek kitölteniük.
2. A hitelintézetnek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 4. cikk (5) bekezdésnek megfelelő devizanemekben kell kitölteni a táblát.
3. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkével összhangban azokat a beáramlásokat lehet figyelembe venni, amelyek:
	* 1. szerződésen alapuló beáramlások, amelyek nem késedelmesek és a hitelintézetnek nincs oka 30 napon belül nem teljesítést feltételezni.
		2. szerződéses követeléseken alapuló kitettségek és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott különböző kategóriákhoz tartozó együtthatók szorzataként kerültek kiszámításra.
4. A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlásokat (kivéve a le nem hívott hitelkeretekre és likviditási keretekre vonatkozó, az illetékes hatóság által engedélyezett kedvezményes beáramlási arányokat) megfelelő kategóriákba kell sorolni. A súlyozatlan összegeket a kitöltési útmutató 4. részének megfelelően a tájékoztató adatok között is jelenteni kell.
5. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikk (6) bekezdésével összhangban a hitelintézet nem jelentheti beáramlásként a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve azokat, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz.
6. A hitelintézet azokat a beáramlásokat, amelyek deviza kiviteli/behozatali korlátozásokat alkalmazó országban vagy nem konvertibilis devizában esedékesek, a tábla megfelelő 1.1, 1.2, 1.3 sorában köteles jelenteni. A beáramlást teljes mértékben jelenteni kell, függetlenül a harmadik országbeli vagy adott devizában denominált kiáramlás nagyságától.
7. Azokból az értékpapírokból származó pénzeszközöket, amelyeket maga a pénzintézet, vagy kapcsolt társasága bocsátott ki, nettó alapon kell figyelembe venni a mögöttes termékre a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkében megállapított beáramlási arány figyelembevételével.
8. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikk (7) bekezdéssel összhangban a hitelintézeteknek nem kell jelenteniük az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat.
9. Jelentős devizanemben történő jelentés esetén, csak az adott devizában esedékes összeget kell jelenteni, biztosítva a jelentős devizákban fennálló eltérések megfelelő jelentését. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős pénznemben történő adatszolgáltatásban csak az egyik irányú ügylet jelenik meg. Például csak a jelentős és azonos devizanemekben kötött deviza származékos ügyletekből eredő készpénz kiáramlásokat és beáramlásokat lehet nettó módon jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 21. cikkével összhangban.
10. Az adatszolgáltatási tábla oszlopainak szerkezete igazodik a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikke szerinti beáramlások felső korlátjaihoz. Így az adattábla három oszlopot tartalmaz, külön oszlop vonatkozik a 75%-os, 90%-os korlátokra és a mentesített beáramlásokra. A hitelintézetek a konszolidált jelentésükben több oszlopba is jelenthetnek, amennyiben a konszolidált tagokra eltérő beáramlási korlátok vonatkoznak.
11. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 2. cikk (3) bekezdés (c) pontjával összhangban, annak a fióktelepnek a beáramlásaira, amelyek esetén a vonatkozó harmadik ország likviditásfedezeti követelményei a III. címben rögzítetteknél alacsonyabb beáramlási értékeket állapítanak meg, a harmadik ország jogszabályaiban meghatározott alacsonyabb értéket kell a konszolidáció során figyelembe venni.
12. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete csak arányt és haircutot említ, és a súly szó is csak ezekre utal. Ebben a kitöltési útmutatóban a „súlyozott” szó a használatos általános kifejezés, amely azt jelenti, hogy a számított összeg a megfelelő beáramlási aránnyal, haircuttal, és egyéb instrukciók alkalmazásával kerül kiszámításra (például fedezett hitelezés és finanszírozás esetén)
13. Bizonyos táblák további tájékoztató adatokat tartalmaznak. Bár nem feltétlenül szükségesek a ráta kiszámításához, kitöltésük kötelező. Ezek a tételek szükséges információval szolgálnak az illetékes hatóságoknak a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelésének értékeléséhez. Egyes esetekben a táblázat fő szakaszaiban szereplő tételek részletesebb bontását tartalmazzák, más esetekben pedig a hitelintézetek által elérhető egyéb likviditási forrásokat tükrözik.

## Speciális megjegyzések a fedezett hitelezés és a tőkepiac vezérelt ügyletekre vonatkozóan

1. A tábla a fedezett pénzáramlásokat a mögöttes eszköz minősége vagy a magas minőségű likvid eszközminősítése szerint csoportosítja. A biztosítéki csereügyletekre vonatkozó külön tábla a XXIV. melléklet C 75.00 jelű táblája. Azok a szerződéses swapok, amelyek fedezetcsere típusúak, nem kerülnek jelentésre a XXIV. Melléklet C 74.00 jelű táblájában, ebben csak a pénzmozgással járó swapok kerülnek.
2. Jelentős devizanemkénti jelentés esetén, a jelentős devizanemekben denominált egyenlegeket kell jelenteni biztosítva a jelentős devizákban fennálló eltérések megfelelő jelentését. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős pénznemben történő adatszolgáltatásban csak az egyik irányú ügylet jelenik meg. A fordított repo ügylet jelenthet negatív beáramlást. Fordított repo ügyletek esetén ugyanazon eszközökhöz tartozó ügyleteket kell összegezni (pozitív-negatív irány), és amennyiben az összegzés pozitív, a beáramlások között kell jelenteni, amennyiben negatív, akkor a kiáramlások között. Ezt a megközelítést kell követni a repók esetében.
3. A hitelintézeteknek likvid eszközként jelenteniük kell az 1. szintű, 2A. és 2B. szintű eszközeiket a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. fejezete alapján. Amennyiben a biztosíték 1, 2A. vagy 2B. szintű, de a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. fejezete szerint nem minősíthető likvid eszköznek, akkor likvid eszköznek nem számító biztosítékként kell jelenteni. Hasonlóképpen amennyiben a hitelintézet csak részben ismeri el magas minőségű likvid eszközként a deviza részvényeit, deviza állampapírjait vagy deviza banki eszközeit vagy a hazai devizában denominált állampapírjait vagy jegybanki eszközeit, akkor csak az elismert részt kell jelenteni az 1. szintű, 2A. és 2B. szintű eszközök megfelelő soraiban. (lásd 12. cikk (1) (c) (i)- (iii) és a 10. cikk (1) (d)) Amennyiben az adott likvid eszköznek minősülő eszközt biztosítékként használják fel, de annak összege meghaladja a fedezet nagyságát, a többletet likvid eszköznek nem minősülőként kell jelenteni. A 2A. szintű eszközöket jelenteni kell a megfelelő 2A. szintű eszközök sorban akkor is, ha az intézmény Alternatív Likviditási Megközelítést alkalmaz.

## Speciális megjegyzések az elszámolásokra és a jövőben induló ügyletekre vonatkozóan

A hitelintézetnek jelenteni kell a 30 napon belül induló, de 30 napon túl lejáró repó ügyletekből származó beáramlásokat. A beáramló összegeket a C 74.00 tábla 260. sorában az „egyéb beáramlások”-nál kell jelenteni, nettósítva a nyújtandó eszköz LCR szerinti haircuttal csökkentett piaci értékével. Amennyiben az eszköz nem minősül likvid eszköznek, a beáramlást teljes összegben jelenteni kell. A biztosítékul lekötendő eszközt jelenteni kell a C 72.00 táblában, amennyiben a vonatkozási időpontban az eszköz a hitelintézet könyveiben szerepel és megfelel a vonatkozó követelményeknek.

A hitelintézeteknek jelenteni kell a jövőben induló repó ügyletekből, fordított repó ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlást, amennyiben az ügylet 30 napon belül indul, 30 napon túl jár le és az ügylet első lába beáramlást jelent. A repó ügylet beáramlását a C 74.00 tábla 260. sorában kell jelenteni, nettósítva a fedezetként szolgáló eszköz LCR számításnál alkalmazott megfelelő haircuttal csökkentett piaci értékével. Amennyiben a kapott összeg alacsonyabb, mint a fedezetként adott eszköz megfelelő LCR haircuttal csökkentett piaci értéke, a különbözetet kiáramlásként kell jelenteni a C 73.00 táblában. Amennyiben a fedezetként adott eszköz nem minősül likvid eszköznek, a kapott összeget beáramlásként teljes egészében jelenteni kell. A megterhelendő eszközöket jelenteni kell a C 72.00 táblában, amennyiben azokat a hitelintézet a vonatkozási időpontban a könyveiben tartja nyilván és az megfelel a vonatkozó követelményeknek. Amennyiben a fordított repó ügyletben fedezetként kapott likvid eszköz LCR szerinti haircuttal csökkentett (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) értéke magasabb, mint kölcsönzött pénz összege, a különbséget beáramlásként kell jelenteni a fent említett sorban. Biztosítéki csereügylet esetén amennyiben az eszközök megfelelő LCR szerinti haircuttal csökkentett értékeinek egyenlege beáramlást jelent, ezt a beáramlást szinten jelenteni kell a fent említett soron.

Azok a jövőben induló repó, fordított repó és biztosítéki csereügyletek, amelyek kezdő és lejárati időpontjai is az LCR 30 napos időhorizontján belül vannak, nincsenek hatással a hitelintézet LCR mutatójára, ezért figyelmen kívül hagyhatók.

## Döntési fa az LCR beáramlási tételek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33. és 34. cikkei szerinti megállapításához

1. A döntési fa nem tartalmaz utalást a tájékoztató adatok jelentésére. A döntési fa feladata az egyes jelentett elemek egységes értékelésének megteremtése az egységes és összehasonlítható jelentések előállítása érdekében. Mindazonáltal a döntési fa önmagában nem elegendő az adatszolgáltatáshoz, a hitelintézeteknek figyelembe kell venni a vonatkozó utasítások mindegyikét.
2. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket, de ez nem jelenti azt, hogy azokat nem kell jelenteni.

### Döntési fa a XXIV. melléklet C 74.00 tábla soraihoz

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Jelentés** |
| 1 | Beáramlások, amelyek megfelelnek a 32. cikk feltételeinek, például:* A kitettség nem késedelmes (32. cikk (1) bekezdés)
* A hitelintézetnek nincs oka 30 napon belül nem teljesítést feltételezni (32. cikk (1) bekezdés)
* A hitelintézet az újonnan vállalt kötelezettségeket nem veszi figyelembe (32. cikk (7) bekezdés)
* Nem került beszámításra olyan beáramlás, amely kölcsönösen függő kiáramlással szemben nettósításra került (26. cikk)
* A hitelintézet nem vett figyelembe olyan beáramlásokat, amelyek a II. fejezetben szereplő likvid eszközökből származnak, kivéve az eszközök után esedékessé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz (32. cikk (6) bekezdés)
 | Nem | **Nem jelentendő** |
| Igen | # 2 |
| 2 | Jövőben induló ügylet | Igen | # 3 |
| Nem | # 5 |
| 3 | A vonatkozási időpont után életbe lépő jövőbeni ügyletek | Igen | **Nem jelentendő** |
| Nem | # 4 |
| 4 | Jövőbeni ügyletek, amelyek a 30 napos időhorizonton belül indulnak, de később járnak le | Igen | **Nem jelentendő** |
| Nem | 260. sor, azonosító 1.1.12 |
| 5 | Csoporton, vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlás | Igen | # 6 |
| Nem | # 7 |
| 6 | Beáramlás, amely csoporttag, vagy intézményvédelmi rendszer tagja által nyújtott, le nem hívott hitel-, likviditási keretből származik, amennyiben az illetékes hatóságok engedélyezték magasabb beáramlási arány alkalmazását (34. cikk) | Igen | 250 sor, azonosító 1.1.11 |
| Nem | # 7 |
| 7 | Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac vezérelt ügyletekből származó beáramlás, kivéve a származékos ügyleteket (32. cikk (3) bekezdés (b)-(c);(e)-(f) pontjai) | Igen | # 23 |
| Nem | # 8 |
| 8 | 30 napon belül lejáró értékpapírokból eredő beáramlás (32. cikk (2) bekezdés (a) pont (i) alpontja) | Igen | 190 sor, azonosító 1.1.5 |
| Nem | # 9 |
| 9 | Kereskedelm-finanszírozásból származó beáramlások (32. cikk (2) bekezdés (a) pont (ii) alpontja) | Igen | 180 sor, azonosító 1.1.4 |
| Nem | # 10 |
| 10 | Szerződés szerint lejárat nélküli eszközök (32. cikk (3) bekezdés (i) pontja) | Igen | # 11 |
| Nem | # 12 |
| 11 | Szerződés szerint lejárat nélküli eszközökből eredő kamat és minimális fizetési kötelezettségek, amennyiben 30 napon belül pénzmozgással jár | Igen | # 12 |
| Nem | 200 sor, azonosító 1.1.6 |
| 12 | Vezető részvényindexekben szereplő részvényekből származó pénzeszköz, feltéve, hogy az adott eszköz nincs figyelembe véve a likvid eszközök között (32. cikk (2) bekezdés (b) pontja) | Igen | 210 sor, azonosító 1.1.7 |
| Nem | # 13 |
| 13 | Le nem hívott hitelkeretekből és likviditási keretekből, és egyéb központi banktól kapott kötelezettségvállalásokból származó beáramlás, feltéve, hogy az adott eszköz nem lett figyelembe véve a likvid eszközök között (32. cikk (3) bekezdés (g) pontja) | Igen | 220 sor, azonosító 1.1.8 |
| Nem | # 14 |
| 14 | Ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlás (32. cikk (4) bekezdés) | Igen | 230 sor, azonosító 1.1.9 |
| Nem | # 15 |
| 15 | Partnerenként és fedezettel nettósított beáramlás származékos ügyletekből (32. cikk (5) bekezdés) | Igen | 240 sor, azonosító 1.1.10 |
| Nem | # 16 |
| 16 | A 31. cikk (9) bekezdéssel összhangban vállalt kedvezményes hitel folyósítási kötelezettség kiáramlásával összefüggő beáramlás (32. cikk (3) bekezdés (a) pontja) | Igen | 170 sor, azonosító 1.1.3 |
| Nem | # 17 |
| 17 | Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszeg (32. cikk (2) bekezdés (a) pontja) | Igen | # 21 |
| Nem | # 18 |
| 18 | Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek (kivéve a központi bankokat) (32. cikk (2) bekezdés) | Igen | 040 sor, azonosító 1.1.1.1 |
| Nem | # 19 |
| 19 | Egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve a központi bankokat) származó pénzösszeg (32. cikk (3) bekezdés (a) pontja) | Igen | # 20 |
| Nem | 260 sor, azonosító 1.1.12 |
| 20 | Egyéb, nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve a központi bankokat) származó pénzeszközök (32. cikk (3) bekezdés (a) pontja) | # 20.1 | Lakossági ügyfelek | Igen | 060 sor, azonosító 1.1.1.2.1 |
| No | # 20.2 |
| # 20.2 | Nem pénzügyi vállalatok | Igen | 070 sor, azonosító 1.1.1.2.2 |
| Nem | # 20.3 |
| # 20.3 | Kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok, közszektorbeli intézmények | Igen | 080 sor, azonosító 1.1.1.2.3 |
| Nem | 090 sor, azonosító 1.1.1.2.4 |
| 21 | Pénzügyi ügyfélnél elhelyezett operatív betétből származó beáramlás (32. cikk (3) bekezdés (d) pontja) | Igen | # 22 |
| Nem | # 23 |
| 22 | A hitelintézet megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt alkalmaz (32. cikk (3) bekezdés (d) pontja) | Igen | 120 sor, azonosító 1.1.2.1.1 |
| Nem | 130 sor, azonosító 1.1.2.1.2 |
| 23 | Központi banktól esedékes pénzösszeg (32. cikk (2) bekezdés (a) pontja) | Igen | 150 sor, azonosító 1.1.2.2.1 |
| Nem | 160 sor, azonosító 1.1.2.2.2 |
| 24 | Biztosítéki csereügylet (32. cikk (3) bekezdés (e) pontja) | Igen | 410 sor, azonosító 1.3[[2]](#footnote-3) |
| Nem | # 25 |
| 25 | Likvid eszközökkel biztosított (32. cikk (3) bekezdés (b) pontja) | Igen | # 26 |
| Nem | # 27 |
| 26 | Fedezett kölcsönügylet, ahol a biztosíték …(32. cikk (3) bekezdés (b) pontja) | # 26.1 | A biztosíték rövid pozíció fedezésére szolgál | Igen | 360 sor, azonosító 1.2.2 |
| Nem | # 26.2 |
| # 26.2 | 1.szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket kivéve | Igen | 290 sor, azonosító 1.2.1.1 |
| Nem | # 26.3 |
| # 26.3 | 1.szintű, rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték | Igen | 300 sor, azonosító 1.2.1.2 |
| Nem | # 26.4 |
| # 26.4 | 2A. szintű biztosíték | Igen | 310 sor, azonosító 1.2.1.3 |
| Nem | # 26.5 |
| # 26.5 | 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű) biztosíték | Igen | 320 sor, azonosító 1.2.1.4 |
| Nem | # 26.6 |
| # 26.6 | 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvény biztosíték | Igen | 330 sor, azonosító 1.2.1.5 |
| Nem | # 26.7 |
| # 26.7 | 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel) biztosíték | Igen | 340 sor, azonosító 1.2.1.6 |
| Nem | 350 sor, azonosító 1.2.1.7 |
| 27 | Likvid eszköznek nem számító biztosíték32. cikk (3) bekezdés (b) pontja) | # 27.1 | letéti hitel: a fedezet nem likvid | Igen | 380 sor, azonosító 1.2.3.1 |
| Nem | # 27.2 |
| # 27.2 | a fedezet nem likvid részvény | Igen | 390 sor, azonosító 1.2.3.2 |
| Nem | 400 sor, azonosító 1.2.3.3 |

### Döntési fa a XXIV. Melléklet C 74.00 tábla oszlopaihoz

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Jelentés** |
| 1 | A beáramlás szerepel a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 010-430 soraiban, összhangban a 32. 33. és 34. cikkekkel, megfelelve a Döntési fa a XXIV. melléklet C 74.00 tábla soraihoz táblázatnak | Nem | **Nem jelentendő** |
| Igen | # 2 |
| 2 | Fedezett kölcsön ügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlás, kivéve a származékos ügyleteket (32. cikk (3) bekezdés (b)-(c);(e)-(f) pontjai) | Igen | # 11 |
| Nem | # 3 |
| 3 | Részleges mentesség a beáramlások felső korlátja alól (33. cikk (2)-(5) bekezdései) | Igen | # 4 |
| Nem | # 6 |
| 4 | Részleges mentesség a beáramlások felső korlátja alól (33. cikk (2)-(5) bekezdései) | # 4.1 | A beáramlások felső korlátja alól mentesített része | - | # 5 |
| # 4.2 | A beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része  | - | # 7 |
| 5 | A beáramlás mentesített a 75%-os felső korlát alól, és 90%-os beáramlás alkalmazható (33. cikk (4) bekezdése és 33. cikk (5) bekezdése) | Igen | # 9 |
| Nem | # 10 |
| 6 | A beáramlás a 75%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (1) bekezdése) | Igen | # 7 |
| Nem | # 8 |
| 7 | A beáramlás a 75%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (1) bekezdés) | #7.1 | Esedékes/maximálisan lehívható összeg | - | **010 oszlop** |
| # 7.2 | Alkalmazandó súly | - | **080 oszlop** |
| # 7.3 | Beáramlás | - | **140 oszlop** |
| 8 | A beáramlás a 90%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés) | Igen | # 9 |
| Nem | # 10 |
| 9 | A beáramlás a 90%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés) | # 9.1 | Esedékes/maximálisan lehívható összeg | - | **020 oszlop** |
| # 9.2 | Alkalmazandó súly | - | **090 oszlop** |
| # 9.3 | Beáramlás | - | **150 oszlop** |
| 10 | A beáramlások felső korlátja alól teljes egészében mentesített (33. cikk (2)-(3) bekezdések) | # 10.1 | Esedékes/maximálisan lehívható összeg | - | **030 oszlop** |
| # 10.2 | Alkalmazandó súly | - | **100 oszlop** |
| # 10.3 | Beáramlás | - | **160 oszlop** |
| 11 | Fedezett finanszírozási ügylet, ahol a biztosíték likvid eszköznek minősül | Igen | # 12 |
| Nem | # 3 |
| 12 | Részben mentesített a beáramlások felső korlátja alól (33. cikk (2)-(5) bekezdések) | Igen | # 13 |
| Nem | # 15 |
| 13 | Részben mentesített a beáramlások felső korlátja alól (33. cikk (2)-(5) bekezdések) | # 13.1 | A beáramlások felső korlátja alól mentesített része | - | # 14 |
| # 13.2 | A beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része  | - | # 16 |
| 14 | A beáramlás mentesített a 75%-os felső korlát alól, és 90%-os beáramlás alkalmazható (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés) | Igen | # 18 |
| Nem | # 19 |
| 15 | A beáramlás a 75%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (1) bekezdés) | Igen | # 16 |
| Nem | # 17 |
| 16 | A beáramlás a 75%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (1) bekezdés) | # 16.1 | Esedékes összeg | - | **010 oszlop** |
| # 16.2 | Kapott fedezet piaci értéke | - | **040 oszlop** |
| # 16.3 | Alkalmazandó súly | - | **080 oszlop** |
| # 16.4 | A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke | - | **110 oszlop** |
| # 16.5 | Beáramlás | - | **140 oszlop** |
| 17 | A beáramlás a 90%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés) | Igen | # 18 |
| Nem | # 19 |
| 18 | A beáramlás a 90%-os felső korlát alá tartozik (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés) | # 18.1 | Esedékes összeg | - | **020 oszlop** |
| # 18.2 | A kapott fedezet piaci értéke | - | **050 oszlop** |
| # 18.3 | Alkalmazandó súly | - | **090 oszlop** |
| # 18.4 | A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke | - | **120 oszlop** |
| # 18.5 | Beáramlás | - | **150 oszlop** |
| 19 | A beáramlások felső korlátja alól teljes egészében mentesített beáramlás (33. cikk (2)-(3) bekezdések) | # 19.1 | Esedékes összeg | - | **030 oszlop** |
| # 19.2 | A kapott fedezet piaci értéke | - | **060 oszlop** |
| # 19.3 | Alkalmazandó súly | - | **100 oszlop** |
| # 19.4 | A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke | - | **130 oszlop** |
| # 19.5 | Beáramlás | - | **160 oszlop** |

## Beáramlások altábla

### Az oszlopokra vonatkozó iránymutatások

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogi hivatkozások és iránymutatások |
| 010 | **Összeg - 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke.A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} és {470}-{520} sorok. A hitelintézetnek a 010 oszlopban kell jelenteni azon eszközök/esedékes pénzösszegek/lehívható pénzösszegek teljes összegét, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (1) bekezdése szerint a kiáramlások 75%-ában kerülnek korlátozásra, és megfelelnek az alábbi utasításoknak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a mentesített összeg a 020 vagy 030 oszlopokban, a nem mentesített összeg pedig a 010 oszlopban jelentendő. |
| 020 | **Összeg – A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} és {470}-{520} sorok. A hitelintézetnek a 020 oszlopban kell jelenteni azon eszközök/esedékes pénzösszegek/lehívható pénzösszegek teljes összegét, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikke (4) és 33. cikk (5) bekezdése szerint a 90%-os beáramlási korlát alá tartoznak és megfelelnek az alábbi utasításoknak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a mentesített összeg a 020 vagy 030 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 010 oszlopban. |
| 030 | **Összeg – A beáramlások felső korlátja aló mentesített**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke.A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} és {470}-{520} sorok. A hitelintézetnek a 030 oszlopban kell jelenteni azon eszközök/esedékes pénzösszegek/lehívható pénzösszegek teljes összegét, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikk (2), 33. cikk (3) és a 33. cikk (5) bekezdései szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes egészében mentesítettek, és megfelelnek az alábbi utasításoknak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdése szerint adott mentesítése esetén a mentesített összeg a 020 vagy 030 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 010 oszlopban.  |
| 040 | **Kapott fedezet piaci értéke – A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sorok esetén a 040 oszlopban kell jelenteni a hitelintézetnek azon fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékét, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése értelmében a 75%-os felső korlát hatálya alá tartoznak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékből a mentesített összeg a 050 és 060 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 040 oszlopban. |
| 050 | **Kapott fedezet piaci értéke – A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sorok esetén a 050 oszlopban kell jelenteni a hitelintézetnek azon fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékét, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (4) és a 33. cikk (5) bekezdése értelmében a 90%-os felső korlát hatálya alá tartoznak. Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdés szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékből a mentesített összeg a 050 és 060 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 040 oszlopban.  |
| 060 | **Kapott fedezet piaci értéke – A beáramlások felső korlátja aló mentesített**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sorok esetén a 060 oszlopban kell jelenteni a hitelintézetnek azon fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékét, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2), (3) és (5) bekezdése értelmében a beáramlások felső korlátja alól teljes egészében mentesítettek.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdés szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékből a mentesített összeg a 050 és 060 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 040 oszlopban. |
| 070 | **Standard súly**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A standard súlyok a 070 oszlopban a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete szerint alapértelmezettek, illetve tájékoztató jellegűek. |
| 080 | **Alkalmazandó súly – A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. Az alkalmazandó súlyok a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32.- 34. cikkeiben kerültek meghatározásra. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékként alakulhatnak ki, és tizedesként kell jelenteni (azaz 1.00 alkalmazandó súly megfelel 100 százaléknak, vagy 0.50 alkalmazandó súly megfelel 50 százaléknak). Az alkalmazandó súlyokat nem kizárólagosan befolyásolhatják az intézményi sajátosságok és a nemzeti diszkréciók.A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} és {500}-{510} sorok esetén, a 080 oszlopban kell jelenteniük a hitelintézeteknek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése szerint 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó eszközök, esedékes/maximálisan lehívható összegek esetén alkalmazott átlagos súlyokat. A {060} – {090} és {170} sorokon a 080 oszlopban jelentett alkalmazott súly, mint a 140 és 010 oszlopok hányadosa jelentendő.A {290}-{360}, {380}–{400} és {490} sorok esetén a 080 oszlopban a hitelintézeteknek jelenteniük kell az alkalmazott átlagos súlyt a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékéhez, amely ügyletek Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése értelmében a 75%-os felső korlát hatálya alá tartoznak.  |
| 090 | **Alkalmazandó súly –A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. Az alkalmazandó súlyok a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32.- 34. cikkeiben kerültek meghatározásra. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékként alakulhatnak ki, és tizedesként kell jelenteni (azaz 1.00 alkalmazandó súly megfelel 100 százléknak vagy 0.50 alkalmazandó súly megfelel 50 százaléknak). Az alkalmazandó súlyokat nem kizárólagosan befolyásolhatják az intézményi sajátosságok és a nemzeti diszkréciók.A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} és {500}-{510} sorok esetén a 090 oszlopban kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (4) és (5) bekezdése szerinti 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó eszközök, esedékes/maximálisan lehívható összegek esetén alkalmazott átlagos súlyokat. A {060} – {090} és {170} sorokon a 090 oszlopban jelentett alkalmazott súly, mint a 150 és 020 oszlopok hányadosa jelentendő.A {290}-{350}, {380}–{400} és {490} sor esetén a 090 oszlopban hitelintézetek jelentik az alkalmazott átlagos súlyt a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékéhez, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (4) és (5) bekezdése értelmében a 90%-os felső korlát hatálya alá tartoznak.  |
| 100 | **Alkalmazott súly – A beáramlások felső korlátja aló mentesített**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke.Az alkalmazandó súlyok a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32.- 34. cikkeiben kerültek meghatározásra. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékként alakulhatnak ki, és tizedesként kell jelenteni (azaz 1.00 alkalmazandó súly megfelel 100 százaléknak vagy 0.50 alkalmazandó súly megfelel 50 százaléknak). Az alkalmazandó súlyok az nem kizárólagosan befolyásolják az intézményi sajátosságok, nemzeti diszkréciók.A {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} és {500}-{510} sorokban a 100 oszlopban kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) (3) és (5) bekezdése szerint, a felső korlát hatálya alól teljes egészében mentesített eszközök, esedékes/maximálisan lehívható összegek esetén alkalmazott átlagos súlyokat. A {060} – {090} és {170} sorokon a 100 oszlopban jelentett súly, mint a 160 és 030 oszlopok hányadosa jelentendő.A {290}-{350}, {380}–{400} és {490} sor esetén a 100 oszlopban hitelintézetek jelentik az alkalmazott átlagos súlyt a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek piaci értékéhez, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2), (3) és (5) bekezdése értelmében a felső korlát hatálya alól teljes egészében mentesítettek.  |
| 110 | **A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke – A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sor 110 oszlopban jelenti a hitelintézet a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezet 9. cikk szerinti értékét, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése értelmében a 75%-os felső korlát hatálya alá tartoznak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerinti értékből a mentesített összeg a 120 és 130 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 110 oszlopban. |
| 120 | **A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke – A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sor 120 oszlopban jelenti a hitelintézet a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezet a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerinti értékét, amely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (4) és (5) bekezdése értelmében a 90%-os felső korlát hatálya alá tartoznak.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerinti értékből a mentesített összeg a 120 vagy 130 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 110 oszlopban. |
| 130 | **A kapott fedezet 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {290}-{350} és {490} sor 130 oszlopban jelenti a hitelintézet a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezet 9. cikk szerinti értékét, amely ügyletek Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (2) (3) és (5) bekezdése értelmében a beáramlások felső korlátja alól teljes egészében mentesítettek.Az illetékes hatóság által a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikke (2) bekezdése szerint adott mentesítés esetén a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapcsán kapott fedezetek 9. cikk szerinti értékből a mentesített összeg a 120 vagy 130 oszlopokban jelentendő, a nem mentesített összeg pedig a 110 oszlopban. |
| 140 | **Beáramlás – A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} és {500}-{510} sorok esetén a 140 oszlopban jelenti a hitelintézet a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése szerinti 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlásait, melyet a teljes összeget tartalmazó 010 oszlop és az alkalmazandó súlyt tartalmazó 080 oszlop szorzataként kell meghatározni.A {060}-{090} sorok esetén a következő eljárást kell követni:* Amennyiben nincs szerződéses kötelezettség, vagy az ilyen típusú ügyfelek szerződéses kötelezettsége kevesebb, mint 50%, a 010 oszlopot csökkenteni kell 50%-al, és ezt az eredményt kell jelenteni a 140 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség nagyobb, vagy egyenlő 50%, de nem haladja meg a 010 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-át, az értéket csökkenteni kell a megfelelő ügyféltípus felé fennálló kötelezettséggel, és az eredményt kell feltüntetni a 140 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség magasabb, mint a 010 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-a, a 140 oszlopban „0”-t kell feltüntetni, és a 010 oszlop értéke és a szerződéses kötelezettség különbségét jelenteni kell függő finanszírozási kötelezettségként a XXIV. melléklet C 73.00 tábla 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 vagy 1.1.6.6.1.4 azonosítójú celláiban.
* A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy ezeket a tételeket nem veszik duplán számításba a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.

A {170} sor 140 oszlopban akkor kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) bekezdése szerint 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlást, ha a hitelintézet megkapta a kötelezettséget, ami engedélyezi számára a végső felhasználó felé a kedvezményes kölcsön folyósítását vagy hasonló elkötelezettséget kapott multilaterális fejlesztési banktól, vagy közszektorbeli intézménytől.A {290}-{350} és {490} sor 140 oszlopban kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikk (1) szerint 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlásokat, úgy, hogy a 010 oszlop értékéből le kell vonni a 110 oszlop értékét. A pozitív eredmény értékét a 140 oszlopban kell jelenteni, negatív eredmény esetén ugyanitt „0”-t kell feltüntetni.  |
| 150 | **Beáramlás – A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke.A {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470},{480} és {500}-{510} sorok esetén a 150 oszlopban jelenti a hitelintézet a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlásait, melyet a teljes összeget tartalmazó 020 oszlop és az alkalmazandó súlyt tartalmazó 090 oszlop szorzataként kell meghatározni.A {060}-{090} sorok esetén a következő eljárást kell követni:* Amennyiben nincs szerződéses kötelezettség vagy az ilyen típusú ügyfelek szerződéses kötelezettsége kevesebb, mint 50%, a 020 oszlopot csökkenteni kell 50%-al, és ezt az eredményt kell jelenteni a 150 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség nagyobb, vagy egyenlő 50%, de nem haladja meg a 020 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-át, az értéket csökkenteni kell az ügyféltípusnak megfelelően, és az eredményt kell feltüntetni a 150 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség magasabb, mint a 020 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-a, a 150 oszlopban „0”-t kell feltüntetni, és a 020 oszlop értéke és a szerződéses kötelezettség különbségét jelenteni kell függő finanszírozási kötelezettségként a XXIV. melléklet C 73.00 tábla 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 vagy 1.1.6.6.1.4 azonosítójú celláiban.
* A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy ezeket a tételeket nem veszik duplán számításba a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.

A {170} sor 150 oszlopban akkor kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (4) és (5) bekezdése szerint 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlást, ha a hitelintézet megkapta a kötelezettséget, ami engedélyezi számára a végső felhasználó felé a kedvezményes kölcsön folyósítását, vagy hasonló elkötelezettséget kapott multilaterális fejlesztési banktól, vagy közszektorbeli intézménytől.A {290}-{350} és {490} sor 150 oszlopban kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (4) és (5) bekezdése szerint 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlásokat, úgy, hogy a 020 oszlop értékéből le kell vonni a 120 oszlop értékét. A pozitív eredmény értékét a 150 oszlopban kell jelenteni, negatív eredmény esetén ugyanitt „0“-t kell feltüntetni. |
| 160 | **Beáramlás – A beáramlások felső korlátja alól mentesített**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} és {500}-{510} sorok esetén a 160 oszlopban jelenti a hitelintézet a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése szerinti, a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlásait, amelyet a teljes összeget tartalmazó 030 oszlop és az alkalmazandó súlyt tartalmazó 100 oszlop szorzataként kell meghatározni. A {060}-{090} sorok esetén a következő eljárást kell követni:* Amennyiben nincs szerződéses kötelezettség, vagy az ilyen típusú ügyfelek szerződéses kötelezettsége kevesebb, mint 50%, a 030 oszlopot csökkenteni kell 50%-al, és ezt az eredményt kell jelenteni a 160 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség nagyobb, vagy egyenlő 50%, de nem haladja meg a 030 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-át, az értéket csökkenteni kell az ügyféltípusnak megfelelően, és az eredményt kell feltüntetni a 160 oszlopban. Ebben az esetben nincs jelentési kötelezettség a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.
* Amennyiben a szerződéses kötelezettség magasabb, mint a 030 oszlopban jelentett pénzeszköz 100%-a, a 160 oszlopban „0“-t kell feltüntetni, és a 030 oszlop értéke és a szerződéses kötelezettség különbségét jelenteni kell függő finanszírozási kötelezettségként a XXIV. melléklet C 73.00 tábla 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 vagy 1.1.6.6.1.4 azonosítójú celláiban.
* A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy ezeket a tételeket nem veszik duplán számításba a XXIV. melléklet C 73.00 táblában.

A {170} sor 160 oszlopban akkor kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése szerinti beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlást, ha a hitelintézet megkapta a kötelezettséget, ami engedélyezi számára a végső felhasználó felé a kedvezményes kölcsön folyósítását, vagy hasonló elkötelezettséget kapott multilaterális fejlesztési banktól, vagy közszektorbeli intézménytől. A {290}-{350} és {490} sor 160 oszlopban kell jelenteni a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése szerinti a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlásokat, úgy, hogy a 030 oszlop értékéből le kell vonni a 130 oszlop értékét. Pozitív eredmény értékét a 160 oszlopban kell jelenteni, negatív eredmény esetén ugyanitt „0“-t kell feltüntetni. |

### Az egyes sorokra vonatkozó iránymutatások

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogi hivatkozások és útmutatók |
| 010 | **1 ÖSSZES BEÁRAMLÁS**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke.A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 010 sorában kell jelenteniük * a 010, 020 és 030 oszlopban kell jelenteni összegezve a fedezetlen ügyletekből, betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó eszközöket, esedékes/maximálisan lehívható összegeket;
* a 140 oszlopban kell jelenteni összegezve a fedezetlen ügyletekből, betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint a biztosítéki csereügyletekből eredő súlyozott beáramlások és súlyozott kiáramlások különbségét, melyek olyan harmadik országból származnak, ahol deviza kiviteli-behozatali korlátozást alkalmaznak, illetve nem konvertibilis pénznemben denomináltak és
* a 150 és 160 oszlopban kell jelenteni összegezve a fedezetlen ügyletekből, betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint a biztosítéki csereügyletekből eredő súlyozott beáramlásokat továbbá azoknak a beáramlásoknak és súlyozott kiáramlások különbségét, melyek olyan harmadik országból származnak, ahol deviza kiviteli-behozatali korlátozást alkalmaznak, illetve nem konvertibilis pénznemben denomináltak, kivéve a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 2. cikke (3) bekezdésének (e) pontjában és 33. cikke (6) bekezdésében meghatározott szakosított hitelintézet többlet-beáramlásait.
 |
| 020 | **1.1 Fedezetlen ügyletekből/betétekből való beáramlások**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32., 33., és 34. cikke. A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 020 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban a fedezetlen ügyletekből és betétekből eredő eszközöket, esedékes/maximálisan lehívható összegeket, és
* a 140, 150 és 160 oszlopban a fedezetlen ügyletekből és betétekből eredő teljes beáramlást.
 |
| 030 | **1.1.1 Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek (kivéve a központi bankokat)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 030 sorában kell jelenteniük* a 010, 020 és 030 oszlopban a nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó pénzösszegeket (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú és egyéb esedékes pénzösszegeket), és
* a 140, 150 és 160 oszlopban a nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó beáramlásokat (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú és egyéb beáramlásokat).

A nem pénzügyi ügyfelek fedezett kölcsönügyleteiből és tőkepiac-vezérelt ügyleteiből származó pénzösszegek, mely ügyletek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe szerinti likvid eszközökkel fedezettek, amely ügyletek az 575/2013/EU rendelet 192. cikke (2) és (3) bekezdésének megfelelőek a tábla 1.2. részében jelentendők, és nem kell jelenteni a tábla 1.1.1. részben. Az ilyen tranzakciókból eredő pénzeszközök, melyek transzferálhatóak, de nem a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe szerinti likvid eszközökkel fedezettek, a tábla 1.2. részében jelentendők, nem pedig az 1.1.1. részben. A nem pénzügyi ügyfelekkel kötött ilyen típusú ügyletekből eredő pénzösszegek, melyek nem transzferálható és nem a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe szerinti likvid eszközökkel fedezettek a tábla 1.1.1. részében jelentendők.A központi bankoktól esedékes pénzösszegeket a tábla 1.1.2. részében kell jelenteni és nem ezen a soron. |
| 040 | **1.1.1.1 Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek (kivéve a központi bankokat)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.Nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankokat) kapott, nem tőketörlesztési célú pénzeszközök. Ezek a beáramlások tartalmazzák a nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó kamat- és egyéb díj jellegű összegeket.A központi bankoktól származó nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket nem ezen a soron, hanem az 1.1.2. részben kell jelenteni. |
| 050 | **1.1.1.2 Egyéb, nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek (kivéve a központi bankokat)**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja. A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 050 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban kell összegezni az ügyfélcsoportonként részletezett, nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó egyéb pénzösszegeket, és
* a 140, 150 és 160 oszlopokban kell jelenteni az ügyfélcsoportonként részletezett nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó egyéb beáramlásokat.

A nem pénzügyi ügyfelektől (kivéve központi bankok) származó, nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket nem ezen a soron, hanem az 1.1.1.1. részben kell jelenteni.Az egyéb, központi bankoktól származó pénzösszegeket nem ezen a soron, hanem az 1.1.2. részben kell jelenteni.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikke (9) bekezdése szerinti kedvezményes hitelek nyújtásával kapcsolatos kiáramlásokkal kapcsolatos beáramlásokat nem ezen a soron, hanem az 1.1.3. részben kell jelenteni. |
| 060 | **1.1.1.2.1 Lakossági ügyfelektől esedékesek pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja. Lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek. |
| 070 | **1.1.1.2.2 Nem pénzügyi vállalkozásoktól esedékes pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.Nem pénzügyi vállalkozásoktól esedékes pénzösszegek. |
| 080 | **1.1.1.2.3 Kormányzattól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.Kormányzattól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek. |
| 090 | **1.1.1.2.4** **Egyéb jogi személyektől eredő pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja. Egyéb jogi személyektől eredő, feljebb nem szereplő pénzösszegek. |
| 100 | **1.1.2 Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzöszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 100 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban kell jelenteni a központi banktól és pénzügyi ügyfelektől származó pénzösszegeket (beleértve az operatív és nem operatív betétnek minősülő betéteket) és
* a 140, 150 és 160 oszlopban kell jelenteni a központi banktól és pénzügyi ügyfelektől származó beáramlásokat (beleértve az operatív és nem operatív betétnek minősülő betéteket).

A hitelintézetnek itt kell jelenteni azokat a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől az elkövetkező 30 napban esedékes pénzösszegeket, melyek még nem késedelmesek, és az intézménynek a 30 napos időszakban nincs oka nem teljesítést feltételezni.A központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket a vonatkozó részekben kell jelenteni.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkének (3) bekezdésében említett a központi hitelintézetnél elhelyezett betéteket nem beáramlásként kell jelenteni. |
| 110 | **1.1.2.1 Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként számon tartott pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (a) pontja együttesen a 27. cikkel.A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 110 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban kell jelenteni a pénzügyi ügyfelek operatív betéteiből eredő pénzösszegeket (függetlenül attól, hogy a hitelintézet szimmetrikus beáramlási rátát alkalmaz, vagy sem) és
* a 140, 150 és 160 oszlopban kell jelenteni a pénzügyi ügyfelek operatív betéteiből eredő beáramlásokat (függetlenül attól, hogy a hitelintézet szimmetrikus beáramlási rátát alkalmaz, vagy sem).

A hitelintézetnek itt kell jelentenie pénzügyi ügyfelektől származó, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke szerinti klíring-, letéti és készpénzmenedzsment szolgáltatásokkal összefüggésben elhelyezett pénzösszegeket.  |
| 120 | **1.1.2.1.1 Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként számon tartott pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt alkalmaz**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (d) pontja együttesen a 27. cikkel.Pénzügyi ügyfelektől esedékes, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke szerinti klíring-, letéti és készpénzmenedzsment szolgáltatásokkal összefüggésben elhelyezett, operatív betétként számon tartott pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt képes alkalmazni. |
| 130 | **1.1.2.1.2 Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként számon tartott pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem alkalmaz megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (d) pontja együttesen a 27. cikkel.Pénzügyi ügyfelektől esedékes, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke szerinti klíring-, letéti és készpénzmenedzsment szolgáltatásokkal összefüggésben elhelyezett, operatív betétként számon tartott pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem alkalmaz megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt. Ezekhez a tételekhez 5% beáramlási arányt kell alkalmazni. |
| 140 | **1.1.2.2 Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek, amelyek nem minősülnek operatív betétnek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (a) pontja. A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 140 sorában kell jelenteni* 010, 020 és 030 oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegeket, melyek nem minősülnek operatív betétnek, és
* a 140, 150 és 160 oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó beáramlásokat, melyek nem minősülnek operatív betétnek.

A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük azokat a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó pénzösszegeket, amelyeket a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikke és 32. cikke (3) bekezdésének (d) pontja nem operatív betétként kezel. |
| 150 | **1.1.2.2.1 Központi bankoktól esedékes pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (a) pontja.Központi bankoktól esedékes pénzösszegek. |
| 160 | **1.1.2.2.2 Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (a) pontja.Pénzügyi ügyfelektől eredő, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikke (3) bekezdésének (d) pontja és a 27. cikke alapján operatív betétnek nem minősülő pénzösszegek.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdése szerinti kedvezményes hitelek folyósításhoz kapcsolódó beáramlásokat nem itt, hanem az 1.1.3. részben kell jelenteni. |
| 170 | **1.1.3 A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitelkeret alapján a kiáramlásoknak megfeleltetett beáramlások**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (a) pontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 31. cikke (9) bekezdésében említett kedvezményes hitelkeret alapján a kiáramlásoknak megfeleltetett beáramlások. |
| 180 | **1.1.4 Kereskedelemfinanszírozásból esedékes pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikk (2) bekezdés (a) pont(ii) alpontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikk (2) bekezdés (a) pont(ii) alpontja szerinti, 30 napnál rövidebb hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletből eredő pénzösszegek. |
| 190 | **1.1.5 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (a) pontjának (i) alpontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikke (2) bekezdésének (a) pontjának (i) alpontja szerint 30 napon belül lejáró értékpapírokból származó pénzösszegek. |
| 200 | **1.1.6 Eszközök határozatlan szerződéses lejárati idővel** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (i) pontja. Azon eszközök, melyeknek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (i) pontja szerinti szerződéses zárónapja nincs meghatározva. A beáramlás csak akkor vehető figyelembe, ha a szerződés lehetővé teszi az elállást, vagy a 30 napon belüli kifizetés kérését. Az ügyfélszámlát terhelő 30 napon belüli kamat, vagy minimum díj fizetését az itt jelentett összegnek tartalmaznia kell. A szerződéses lejárat nélküli eszközök kamat és minimum kifizetésből 30 napon belül szerződés szerint esedékes pénzáramlását a 32. cikknek megfelelően a vonatkozó sorokon kell jelenteni. A hitelintézet nem jelenti az adott időszakra járó egyéb kamatokat, ha azok nem kerülnek az ügyfélszámlán jóváírásra, és nem növelik a 30 napon belüli beáramlásokat. |
| 210 | **1.1.7 Jelentős indexekben lévő részvény jellegű eszközökben artott pozíciókból esedékes összegek, feltéve, ha nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (b) pontja. Jelentős tőzsdeindexben található részvény jellegű eszközökből esedékes pénzösszegek, amennyiben nincs a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdésének (b) pontja szerinti likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel. A pénzösszeg magában foglalja a szerződés szerint 30 napon belül esedékessé váló pénzösszegeket, például a főbb index részvényekből származó készpénz osztalékot, a már értékesített, de el nem számolt részvények után járó készpénzt, feltéve hogy ezek az eszközök nem kerültek figyelembevételre a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe szerinti likvid eszközökként. |
| 220 | **1.1.8 Központi banki hitelkeretből, vagy likviditási hitelkeretből esedékes pénzösszegek, amennyiben nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (g) pontja.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikke (3) bekezdésének (g) pontja szerinti, nem lehívott központi banki hitelkeretből, vagy likviditási hitelkeretből eredő beáramlások, amennyiben nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 34. cikke szerinti beáramlásokat, valamint a le nem hívott hitelkeretekből vagy likviditási keretekből eredő beáramlásokat és a központi bankon kívüli szervezettől kapott egyéb kötelezettségvállalásokat nem lehet figyelembe venni. A központi bankoktól származó le nem hívott folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteket, és egyéb központi kötelezettség vállalásokat, amelyek a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 14. cikke szerint likvid eszköznek minősülnek, nem lehet figyelembe venni beáramlásként. |
| 230 | **1.1.9 Ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (4) bekezdése.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (4) bekezdése szerint, az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások.Ezek a beáramlások csak akkor vehetők figyelembe, ha ezeket az egyenlegeket a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címében meghatározott likvid eszközökben tartják. |
| 240 | **1.1.10 Beáramlás származtatott eszközökből** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (5) bekezdése.Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből eredő, 30 nap alatt várható nettó beáramlás összege.A hitelintézeteknek a 30 nap alatt várható ki- és beáramlást partnerenként nettósítva kell kiszámítaniuk, az 575/2013/EU rendelet 295. cikke szerinti nettósítási megállapodások figyelembe vételével.A nettó alap, az ügyletben kapott biztosíték figyelembevételével számított összeg, feltéve hogy a kapott biztosíték a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. címe szerinti likvid eszköznek minősül.Az egyidejű (vagy azonos napon belüli) névérték cseréjével járó deviza származékos ügyletekből eredő készpénz ki- és beáramlásokat nettó módon kell kiszámítani akkor is, ha az ügyletre nem terjed ki a kétoldalú nettósítási megállapodás.A jelentős devizákban történő jelentés esetén az ügyletekből származó ki- és beáramlást a megfelelő devizanemben kell jelenteni. Partnerkockázati nettósítást csak az azonos devizákban lehet alkalmazni. |
| 250 | **1.1.11 Csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagja által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditáskeretből eredő beáramlások, amennyiben az illetékes hatóságok engedélyezték a magasabb beáramlási arány alkalmazását**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 34. cikke.Beáramlás, amely a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 34. cikke szerinti, csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagja által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditáskeretből eredő beáramlások, amennyiben az illetékes hatóságok engedélyezték a magasabb beáramlási arány alkalmazását. |
| 260 | **1.1.12 Egyéb beáramlások**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (2) bekezdése.A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkével összefüggő minden egyéb beáramlás, amely a táblában máshol nem került jelentésre. |
| 270 | **1.2 Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások**Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b), 32. cikkének (3) bekezdésének (c) és 32. cikkének (3) bekezdésének (f) pontja szerint.A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 270 sorában kell jelenteniük* a 010, 020 és 030 oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket (függetlenül attól, hogy a biztosíték likvdi eszköznek minősül, vagy sem) és
* a 140, 150 és 160 oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlásokat (függetlenül attól, hogy a biztosíték likvdi eszköznek minősül, vagy sem).
 |
| 280 | **1.2.1 Likvid eszköznek minősülő biztosíték**A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 280 sorában kell jelenteniük* a 010, 020 és 030 oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket, ahol a fedezetként kapott eszköz likvid eszköznek minősül. A fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket a biztosítékok típusa szerint kell összegezni.
* a 040, 050 és 060 oszlopban kell jelenteni a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, ahol a biztosíték likvid eszköznek minősül, és az összegzés a biztosítékok típusa szerint történik;
* a 110, 120 és 130 oszlopban kell jelenteni a fedezett kölcsönügyletekhez és tőkepiac-vezérelt ügyletekhez kacsolódóan kapott fedezetek teljes, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerinti értékét. Ezen likvid eszköznek minősülő biztosítékok értékének összegzése a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9. cikke szerint, fedezettípusonként történik, és
* a 140, 150 és 160 oszlopokban kell jelenteni a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek kapott biztosítékából származó beáramlást, ahol a biztosíték likvid eszköznek minősül, és az összegzés a biztosítékok típusa szerint történt.
 |
| 290 | **1.2.1.1 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket kivéve**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja. 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket kivéve. |
| 300 | **1.2.1.2 1. szintű, rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.1. szintű, rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték. |
| 310 | **1.2.1.3 2A. szintű biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja. 2A. szintű biztosíték, minden típus. |
| 320 | **1.2.1.4 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű) biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.2B. szintű eszközfedezetű értékpapír, ahol a mögöttes eszköz a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikke (2) bekezdésének (g) pontjának (i-iii) alpontjaiban leírt hitel, amely megfelel a rendelet 13. cikkének vonatkozó előírásainak. |
| 330 | **1.2.1.5 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvény biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.2B. szintű biztosíték, ahol a fedezet magas minőségű kötvény. |
| 340 | **1.2.1.6 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási) biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.2B. szintű eszközzel fedezett értékpapír, ahol a mögöttes eszköz a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 13. cikke (2) bekezdésének (g) pontjának (iv-v) alpontjaiban leírt hitel, amely megfelel a rendelet 13. cikkének vonatkozó előírásainak. |
| 350 | **1.2.1.7 2B. szintű biztosíték, amelyet az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 sorokon nem szerepeltetett**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b).2B. szintű biztosíték, amely feljebb nem szerepel. |
| 360 | **1.2.2 A biztosíték rövid pozíció fedezésére használt**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (b) pontja.Minden rövid pozíció fedezésére szolgáló biztosíték. Ezen a soron (és nem feljebb) kell jelenteni minden típusú biztosítékot, amennyiben rövid pozíciót fedez, a kettős beszámítás elkerülésével. |
| 370 | **1.2.3 Likvid eszköznek nem számító biztosíték**A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 370 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket, ahol a fedezetként kapott eszköz nem minősül likvid eszköznek. Összegezni kell a nem likvid eszközzel fedezett letéti hitelből eredő pénzösszegeket, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket, ahol a fedezetként kapott eszköz nem likvid részvény, és az egyéb nem likvid eszközökkel biztosított fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó pénzösszegeket, és
* a 140, 150 és 160 oszlopokban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlásokat, ahol a fedezetként kapott eszköz nem minősül likvid eszköznek. Összegezni kell a nem likvid eszközzel fedezett letéti hitelből eredő beáramlásokat, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlásokat, ahol a fedezetként kapott eszköz nem likvid részvény, és az egyéb nem likvid eszközökkel biztosított fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlásokat.
 |
| 380 | **1.2.3.1 Letéti hitel: a biztosíték nem likvid**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (c) pontja. Nem likvid eszköz fedezettel szembeni letéti hitel, ahol a hitelintézet nem használja rövid pozíció fedezésére a kapott biztosítékot, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikke (3) bekezdésének (c) pontjában leírtaknak megfelelően. |
| 390 | **1.2.3.2 Biztosíték nem likvid részvény**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (c) pontja.A biztosíték nem likvid részvény. |
| 400 | **1.2.3.3 Minden egyéb nem likvid biztosíték**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 32. cikkének (3) bekezdésének (c) pontja.Minden egyéb, fenti sorokban nem jelentett nem likvid biztosíték. |
| 410 | **1.3 Összes beáramlás a biztosítéki csereügyletekből**A hitelintézetnek itt kell jelenteni XXIV. melléklet C 75.00 tábla alapján számított biztosítéki csereügyletekből származó összes beáramlást. |
| 420 | **1.4 Az összes súlyozott beáramlás és az összes súlyozott kiáramlás különbsége, amelyek olyan harmadik országból erednek, ahol devizakiviteli/-behozatali korlátozásokat alkalmaznak, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének (8) bekezdése.A megfelelő 140, 150 és 160 oszlopban kell jelenteni azokat a súlyozott beáramlásokat, amelyek olyan harmadik országból erednek, ahol devizakiviteli/-behozatali korlátozásokat alkalmaznak, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak. A beáramlásokat csökkenteni kell a C 73.00 tábla 1380 sor 60 oszlop cellában jelentett kiáramlással, és amennyiben a kapott összeg negatív, „0”-t kell jelenteni. |
| 430 | **1.5 Többlet beáramlások egy kapcsolódó szakosított hitelintézettől**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 2. cikkének (3) bekezdésének (e) pontja és 33. cikkének (6) bekezdése.A hitelintézet konszolidált adatokat jelent a 140, 150 és 160 oszlopok megfelelőjében a szakosított hitelintézetektől származó, ugyanazon szakosított hitelintézet felé jelentett kiáramlásait meghaladó beáramlásairól, a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 33. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint.  |
| **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 440 | **2 Kölcsönös függőségi viszonyban lévő beáramlások**A hitelintézeteknek itt kell jelenteni tájékoztató adatként azokat a függő beáramlásokat, amelyek nem szerepelnek a tábal első részében, mert kiáramlással szemben nettósításra kerültek. Minden beáramlás, amely nem került nettósításra kiáramlással szemben, a tábla első részének megfelelő sorában jelentendő.Figyelemmel kell lenni arra, hogy ne történjen kettős számbavétel a kiáramlás tábla tartalmával. |
| 450 | **3 Deviza beáramlások**Ezeket a tájékoztató adatokat devizánkénti adatszolgáltatás esetén kell tölteni.Jelentős deviza esetén töltendő, ahol a hitelintézetnek jelenteni kell a származékos ügyletekből eredő beáramlásokat (C 74.00 1.1.10 sor), amelyek a jelentős devizanemben kötött kétdevizás kamatcsere ügyletekből, deviza azonnali és határidős ügyletekből származnak a következő 30 napban. Szerződéses nettósítás csak ugyanazon deviza esetén lehetséges. |
| 460 | **4 Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások**A hitelintézetnek ebben a sorban kell tájékoztató adatokat jelenteni az első részben jelentett olyan tranzakciókról (kivéve az 1.1.11. sor), amelyek esetében a partner leányvállalat vagy anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikk (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak.A hitelintézetnek a XXIV. melléklet C 74.00 tábla 460 sorában kell jelenteni* a 010, 020 és 030 oszlopban kell jelenteni a csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli esedékes pénzösszegeket/maximálisan lehívható összegeket, amelyek a csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül ügylettípusonkénti és partnerenkénti pénzösszegek összegzése, és
* a 140, 150 és 160 oszlopban kell jelenteni a csoporton vagy intézményrendszeren belüli összes beáramlást, mely összegzés az ügylet- és partnertípusonkénti beáramlások összegzése.
 |
| 470 | **4.1 Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek (kivéve a központi bankokat)**A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük minden pénzösszeget, amelyek az 1.1.1 soron jelentett nem pénzügyi ügyfelektől eredő pénzösszegként, és amelyek esetében a partner anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak.  |
| 480 | **4.2 Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek**A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük minden pénzösszeget, amelyek az 1.1.2 soron jelentett pénzügyi ügyfelektől eredő pénzösszegként, és amelyek esetében a partner anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak.  |
| 490 | **4.3 Fedezett ügyletek**A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük minden pénzösszeget, amely fedezett kölcsönügyletből vagy tőkepiac-vezérelt ügyletből származik, valamint a kapott biztosítékok teljes piaci értékét, melyeket az 1.2 részben már jelentett a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 9.cikke szerinti értéken a 110-130 oszlopban és a partner anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak |
| 500 | **4.4 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek**A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük minden pénzösszeget, amely az 1.1.5 soron jelentett, 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszeg, és az értékpapír kibocsátója anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak. |
| 510 | **4.5 Bármely más beáramlás csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül**A hitelintézeteknek ezen a soron kell jelenteniük minden csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli egyéb beáramlást, melyet jelentett az 1.1.3 – 1.1.12 sorokon (kivéve 1.1.5 és 1.1.11) és a partner anyaintézmény vagy csoporttag, vagy ugyanazon anyaintézmény másik leánycége, vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban állnak, vagy ugyanazon 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszer tagjai, vagy központi intézménye, vagy kapcsolt hitelintézete az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti hálózatnak vagy szövetkezeti csoportnak. |
| 520 | **4.6 Csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagja által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditáskeretből eredő beáramlások, amennyiben az illetékes hatóságok nem engedélyezték a magasabb beáramlási arány alkalmazását**Csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagja által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditáskeretből eredő beáramlások, amennyiben az illetékes hatóságok a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 34. cikke alapján nem engedélyezték a magasabb beáramlási arány alkalmazását. |

**4. RÉSZ: BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK**

# Biztosítéki csereügyletek

## Általános rendelkezések

1. Minden olyan 30 napon belül lejáró tranzakciót ebben a táblázatban kell jelenteni, melyek során nem-készpénz eszközök cseréje történik nem-készpénz eszközökre. Szürkével vannak jelölve azok a tételek, amelyeket nem kell a hitelintézeteknek kitölteniük.
2. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek kölcsönvett eszközeinek likviditási értékét a hitelezett eszközök likviditási értékén felül kiáramlásként kell figyelembe venni, kivéve központi bankkal való szerződés esetén.
3. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek hitelezett eszközeinek a kölcsönvett likviditási eszközein felüli értékét beáramlásként kell figyelembe venni, kivéve, ha a szerzett biztosíték újra elkülönítésre kerül a rövid pozíciók fedezésére, melyek 30 napon túl meghosszabbíthatók.
4. Likvid eszközök likviditási értéke a 9. Cikk alapján kerül meghatározásra, a nem likvid eszközök likviditási értéke nulla.
5. Minden egyes biztosítéki csereügylet külön értékelendő valamint az áramlások - kiáramlás és beáramlás esetén is - (tranzakciónként) a megfelelő sorban jelentendők. Ha egy ügylethez többféle biztosíték tartozik (pl. fedezeti portfólió), akkor a jelentésben részekre kell bontani a táblázat sorainak megfelelően, és eszerint kell őket figyelembe venni.
6. Jelentős devizanemekben történő jelentés esetén a jelentett egyenleg csak a vonatkozó devizákban denomináltakat tartalmazhatja, ezáltal biztosítva, hogy a deviza gapek helyesen jelenjenek meg. Ez azt jelentheti, hogy az adott tranzakciónak csak az egyik iránya kerül jelentésre a vonatkozó devizák sablonon, megfelelő hatással a többlet likviditás értékére.
7. A hitelintézeteknek a táblázatot a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 4. cikkének (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizákban kell jelenteniük.
8. 30 napon belüli csak biztosítékkal fedezett derivatív ügyletekből eredő áramlásokat a tábla 090-120 oszlopában kell jelenteni, nem pedig a 010-080 oszlopokban.

## Speciális rendelkezések

1. Az intézményeknek csak a II. cím szerint likvid eszköznek minősülő 1., 2A. és 2B. szintű eszközöket kell jelentenie. Biztosítéki kölcsönöknél ez olyan eszközökre vonatkozik, melyek lejáratkor a II. címmel összhangban likvid eszköznek minősülnek, beleértve a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket.
2. Abban az esetben, ha a biztosíték megfelel a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 10-19. cikkében megfogalmazott 1., 2A. vagy 2B. szintű kritériumoknak, de a II. cím szerint nem minősül likvid eszköznek, beleértve ezen rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket, akkor a biztosíték nem tekinthető likvidnek. Hasonlóképpen, amikor egy intézmény deviza részvényeinek, vagy devizában lévő központi kormányzattól vagy banktól származó eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzattól vagy központi banktól származó eszközeinek csak egy részét veheti figyelembe magas minőségű likvid eszközeiben, akkor csak a figyelembe vehető részt kell jelenteni az 1., 2A. és 2B. szintű sorokban (lásd 12. cikk (1 c i-től iii-ig) és 10. cikk (1 (d)). Ahol az adott eszközt biztosítékként használják, azonban az meghaladja a likvid eszközként figyelembe vehető értéket, a többlet értéket a nem likvid eszközök részben kell jelenteni.
3. Azok a biztosítéki csereügyletek, melyek 2-es szintű eszközöket tartalmaznak, a megfelelő 2A. eszközök sorban jelentendők, akkor is, ha követik az Alternatív Likviditási Megközelítést (pl. ne kerüljön át 2A. szintű eszköz az 1-es szintűbe a biztosítéki csereügyletek jelentésben)

**Biztosítéki csereügyletek altábla**

**Az egyes oszlopokhoz tartozó iránymutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogi hivatkozások és iránymutatások |
| 010 | **Hitelezett biztosíték piaci értéke** A hitelezett biztosíték piaci értékét a 010-es oszlopban kell jelenteni. A piaci értéknek tükröznie kell az aktuális piaci értéket, haircut alkalmazása előtt, de beleértve a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából adódó áramlásokat [8. cikk (5) bekezdés]. |
| 020 | **Hitelezett biztosíték likviditási értéke** A hitelezett biztosíték likviditási értékét a 020-as oszlopban kell jelenteni. Likvid eszközök esetén a likviditási értéknek tükröznie kell az eszköz haircut-tal csökkentett értékét. A súlynak kapcsolódnia kell adott eszköz esetén a XXIV. melléklet C 72.00 táblázatban lévő, megfelelő eszköz típusnál alkalmazott súlyhoz/haircut-hoz. Az intézménynek a II. címben az adott eszközökre vonatkozó minimum irányadó súlyokat figyelembe véve kell meghatároznia a használt súlyt. |
| 030 | **Kölcsönvett biztosíték piaci értéke**A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 030-as oszlopban kell jelenteni. A piaci értéknek tükröznie kell az aktuális piaci értéket, haircut alkalmazása előtt, de beleértve a kapcsolódó nettó áramlástt, ezáltal eredményezve a kapcsolódó fedezeti ügyletek zárásából adódó áramlásokat [8. cikk (5) bekezdés]. |
| 040 | **Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke**A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 040-es oszlopban kell jelenteni. Likvid eszközök esetén a likviditási értéknek tükröznie kell az eszköz haircut-tal csökkentett értékét. A súlynak kapcsolódnia kell adott eszköz esetén a XXIV. melléklet C72.00 táblázatban lévő, megfelelő eszköz típusnál alkalmazott súlyhoz/haircut-hoz. Az intézménynek a II. címben az adott eszközökre vonatkozó minimum irányadó súlyok figyelembe vételével kell meghatároznia a használt súlyt. |
| 050 | **Kiáramlások**Ha a 040-es oszlop értéke nagyobb, mint a 020-as oszlopé (tranzakciónként), a különbséget a 050-es oszlopban (kiáramlások) kell jelenteni, kivéve, ha az ügyfél a központi bank, amely esetben nulla kiáramlást kell jelenteni. |
| 060 | **75%-os beáramlási korlát alá eső beáramlások**Ha a 020-as oszlop értéke nagyobb, mint a 040-es oszlopé (tranzakciónként), a különbséget a 060/070/080 (beáramlások) oszlopban kell jelenteni, kivéve, ha a szerzett biztosíték újra elkülönítésre kerül a rövid pozíciók fedezésére, ami meghosszabbítható 30 napon túlra, amely esetben nulla kiáramlást kell jelenteni.A 060-as oszlopot abban az esetben kell használni, ha az ügylet 75%-os beáramlási korlát alá esik. |
| 070 | **90%-os beáramlási korlát alá eső beáramlások**Ha a 020-as oszlop értéke nagyobb, mint a 040-es oszlopé (tranzakciónként), a különbséget a 060/070/080 (beáramlások) oszlopban kell jelenteni, kivéve, ha a szerzett biztosíték újra elkülönítésre kerül a rövid pozíciók fedezésére, ami meghosszabbítható 30 napon túlra, amely esetben nulla kiáramlást kell jelenteni.A 070-as oszlopot abban az esetben kell használni, ha az ügylet 90%-os beáramlási korlát alá esik. |
| 080 | **Beáramlási korlát alól mentesített beáramlások**Ha a 020-as oszlop értéke nagyobb, mint a 040-es oszlopé (tranzakciónként), a különbséget a 060/070/080 (beáramlások) oszlopban kell jelenteni, kivéve, ha a szerzett biztosíték újra elkülönítésre kerül a rövid pozíciók fedezésére, ami meghosszabbítható 30 napon túlra, amely esetben nulla kiáramlást kell jelenteni.A 080-as oszlopot abban az esetben kell használni, ha az ügylet mentesített a beáramlási korlát alól. |
| 090 | **Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott termékek: Hitelezett biztosíték piaci értéke**A hitelezett biztosítékok piaci értékét a 090-es oszlopban kell jelenteni. A piaci értéknek tükröznie kell az aktuális piaci értéket, teljes haircut-tal, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lehívásából eredő áramlásokkal nettósítva [8. cikk (5) bekezdés]. |
| 100 | **Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott termékek: Hitelezett biztosíték likviditási értéke**A hitelezett biztosíték likviditási értékét a 100-as oszlopban kell jelenteni. Likvid eszközök esetén a likviditási értéknek tükröznie kell az eszköz haircut-tal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolódnia kell adott eszköz esetén a XXIV. melléklet C 72.00 táblázatban lévő, megfelelő eszköz típusnál alkalmazott súlyhoz/haircut-hoz. Az intézménynek a II. címben az adott eszközökre vonatkozó minimum irányadó súlyokat figyelembe véve kell meghatároznia a használt súlyt. |
| 110 | **Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott termékek: Kölcsönvett biztosíték piaci értéke**A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 110-es oszlopban kell jelenteni. A piaci értéknek tükröznie kell az aktuális piaci értéket, teljes haircut-tal, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lehívásából eredő áramlásokkal nettósítva [8. cikk (5)]. |
| 120 | **Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott termékek: Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke**A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 120-as oszlopban kell jelenteni. Likvid eszközök esetén a likviditási értéknek tükröznie kell az eszköz haircut-tal csökkentett értékét. A súlynak kapcsolódnia kell adott eszköz esetén a XXIV. melléklet C72.00 táblázatban lévő, megfelelő eszköz típusnál alkalmazott súlyhoz/haircut-hoz. Az intézménynek a II. címben az adott eszközökre vonatkozó minimum irányadó súlyokat figyelembe véve kell meghatároznia a használt súlyt. |

**A speciális sorokra vonatkozó iránymutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogi hivatkozások és iránymutatások |
| 010 | **1 ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT TERMÉK**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük, oszloponként, a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét. |
| 020 | **1.1 Összes tranzakció, amelyben 1. szintű (kivéve rendkívül magas hitelminőségű fedezett kötvények) eszközök hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük, oszloponként, a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) hiteleznek. |
| 030 | **1.1.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvény)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt 1-es szintű eszközre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott). |
| 040 | **1.1.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas mindőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű eszközökre (kapott). |
| 050 | **1.1.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas mindőságű fedezett kötvények) (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |
| 060 | **1.1.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás).  |
| 070 | **1.1.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkivül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 080 | **1.1.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott).  |

|  |  |
| --- | --- |
| 090 | **1.1.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott).  |
| 100 | **1.1.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 1-es szintű eszközöket (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott).  |
| 110 | **1.2 Összes tranzakció, amelyben 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének (4) és 32. cikkének (3) bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt adtak kölcsön. |
| 120 | **1.2.1 1. szintű eszközök (kiv. rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott).  |
| 130 | **1.2.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 140 | **1.2.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt 2A. eszközökre (kapott). |
| 150 | **1.2.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 160 | **1.2.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 170 | **1.2.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es fedezett kötvényt (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott).  |
| 180 | **1.2.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 190 | **1.2.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényt (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott).  |
| 200 | **1.3 Összes tranzakció, amelyben 2A. szintű eszközök hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során 2A. szintű eszközöket hiteleznek. |
| 210 | **1.3.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott). |
| 220 | **1.3.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 230 | **1.3.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |
| 240 | **1.3.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott).  |
| 250 | **1.3.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 260 | **1.3.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 270 | **1.3.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 280 | **1.3.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2A. szintű eszközöket (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott). |
| 290 | **1.4 Összes tranzakció, amelyben 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat hiteleznek (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás).  |

|  |  |
| --- | --- |
| 300 | **1.4.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott).  |
| 310 | **1.4.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 320 | **1.4.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |
| 330 | **1.4.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 340 | **1.4.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 350 | **1.4.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott).  |
| 360 | **1.4.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 370 | **1.4.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott). |
| 380 | **1.5 Összes tranzakció, amelyben 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket hiteleznek. |
| 390 | **1.5.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott). |
| 400 | **1.5.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 410 | **1.5.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott). |
| 420 | **1.5.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 430 | **1.5.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 440 | **1.5.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 450 | **1.5.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 460 | **1.5.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott). |
| 470 | **1.6 Összes tranzakció, amelyben 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) hiteleznek. |
| 480 | **1.6.1 szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott). |
| 490 | **1.6.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 500 | **1.6.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |

|  |  |
| --- | --- |
| 510 | **1.6.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 520 | **1.6.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 530 | **1.6.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 540 | **1.6.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 550 | **1.6.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott).  |
| 560 | **1.7 Összes tranzakció, amelyben egyéb 2B. szintű eszközök hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során egyéb 2B. szintű eszközöket hiteleznek. |
| 570 | **1.7.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott).  |
| 580 | **1.7.2 1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 590 | **1.7.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |
| 600 | **1.7.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 610 | **1.7.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott).  |
| 620 | **1.7.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel), tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 630 | **1.7.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre.  |
| 640 | **1.7.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott). |
| 650 | **1.8 Összes tranzakció, amelyben nem likvid eszközök hitelezése és a következő biztosítékok kölcsönvétele történt:**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 28. cikkének 4. és 32. cikkének 3. bekezdése.A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük oszloponként a biztosítéki csereügyletek és a biztosítékkal fedezett származtatott termékek teljes értékét, azokra a tranzakciókra, melyek során nem likvid eszközöket hiteleznek. |
| 660 | **1.8.1 1. szintű eszközök (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt 1-es szintű eszközökre (kivéve rendkívül magas minőségű fedezett kötvények) (kapott). |
| 670 | **1.8.2 1. szintű: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény likvid eszköznek nem minősülő eszközöket (adott) cserélt rendkívül magas minőségű 1-es szintű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 680 | **1.8.3 2A. szintű eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt 2A. szintű eszközökre (kapott).  |
| 690 | **1.8.4 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott).  |
| 700 | **1.8.5 2B. szintű: magas minőségű fedezett kötvények**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kapott). |
| 710 | **1.8.6 2B. szintű: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt 2B. szintű eszköz fedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kapott). |
| 720 | **1.8.7 Egyéb 2B. szintű**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt egyéb 2B. szintű eszközökre (kapott). |
| 730 | **1.8.8 Nem likvid eszközök**Azon tranzakciók, melyek során az intézmény nem likvid eszközöket (adott) cserélt nem likvid eszközökre (kapott).  |
| **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 740 | **2 Összes biztosítéki csereügylet (minden ügyfél), amelyben a kölcsönvett biztosíték rövid pozíciók fedezésére szolgált**Az intézményeknek itt kell jelenteniük a fenti sorokban riportált biztosítéki csereügyletek összegét (minden ügyfélre), amelyben a kölcsönvett biztosítékot rövid pozíciók fedezésére használták, amely esetben 0%-os kiáramlási arányt alkalmaztak. |
| 750 | **3 Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli ügyfelekkel**Az intézményeknek itt kell jelenteniük az összes fenti sorban riportált csoporton belüli ügyfelekkel kötött biztosítéki csereügyletet. |
| 760 | **4 Összes biztosítéki csereügylet központi bankokkal**Az intézményeknek itt kell jelenteniük a fenti sorokban riportált központi bankokkal kötött biztosítéki csereügyletek összegét, amely esetben 0%-os kiáramlási arányt alkalmaztak. |

**5. RÉSZ: A MUTATÓ SZÁMÍTÁSA**

#  Számítások

1.1 Általános megjegyzések

Ez egy összesítő táblázat, amely információkat szolgáltat a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott likviditás fedezeti mutató számításáról. Szürkével vannak jelölve azok a tételek, amelyeket nem kell a hitelintézeteknek kitölteni.

1.2 Speciális megjegyzések

A cella hivatkozások az alábbi formában adottak: táblázat, sor, oszlop. Például {C 72.00; r130; c040} cella a Likvid eszközök táblázat 130-as sorának 040-es oszlopában szereplő tételt jelöli.

 **A mutató számítása elnevezésű segédtábla**

 **Az egyes sorokhoz kapcsolódó iránymutatások**

|  |  |
| --- | --- |
|  **Sor** |  **Jogi hivatkozások és iránymutatások** |
|  **A mutató számítása** |
| **Számláló, Nevező, Mutató**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 4. cikke szerinti likviditásfedezeti ráta számlálóját, nevezőjét és a mutató értékét az adott sorok 010-es oszlopában kérjük jelenteni. |
| 010 | 1. Likviditási pufferA {C 76.00; r290; c010} cellához tartozó érték. |
| 020 | 2. Nettó likviditáskiáramlásA {C 76.00; r370; c010} cellához tartozó érték. |
| 030 | 3. Likviditásfedezeti ráta (%)A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében 4. cikk (1) bekezdésében meghatározott mutatót kérjük itt jelenteni.A likviditásfedezeti ráta egyenlő a hitelintézet likviditási pufferének a hitelintézet 30 naptári napos stresszidőszak alatti nettó likviditáskiáramlásához viszonyított arányával, százalékos formában kifejezve. Ha a {C 76.00; r020; c010} cella értéke nulla, a mutató értéke a végtelenbe tart; itt 999999 értéket kérünk jelenteni. |
| **Számláló kiszámítása** A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 17.cikke és I. melléklete szerint a likviditási puffer összetételének meghatározására alkalmazandó képletek. Minden - alábbi sorokban szereplő - tételt a 010-es oszlopban kérjük szerepeltetni. |
| 040 | 4. 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeken kívül (9. cikk szerinti értéken): kiigazítások előttA {C 72.00; r030; c040} cellához tartozó érték. |
| 050 | 5. 30 napon belül lejáró fedezett ügyletek keretében visszaszolgáltatandó 1. szintű biztosíték, fedezett kötvény nélkülAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 1. szintű likvid értékpapírok - (rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - kiáramlását jelenti.  |
| 060 | 6. 30 napon belül lejáró fedezett ügyletek keretében visszakapott 1. szintű biztosíték fedezett kötvény nélkülAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró, azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 1. szintű likvid értékpapírok - (rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - beáramlását jelenti.  |
| 070 | 7. Fedezett ügyletek 30 napon belüli kiáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró, azon tételeket kérjük jelenteni, melyek készpénz (1. szintű eszköz) kiáramlásokat jelentenek bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódóan.  |
| 080 | 8. Fedezett ügyletek 30 napon belüli beáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek készpénz (1. szintű eszköz) beáramlásokat jelentenek bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódóan. |
| 090 | **9.** 1. szintű eszközök fedezett kötvények nélkül kiigazított, korlát alkalmazása előtti összegeAz I. melléklet 5. bekezdésének (a) pontjában meghatározott értékItt kell jelenteni a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása előtt.A kiigazított érték figyelembe veszi az adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró a fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó eszközváltozásokat. |
| 100 | 10. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények (9. cikk szerinti értéken): kiigazítások előttA {C 72.00; r180; c040} cellához tartozó érték. |
| 110 | 11. 1. szintű fedezett kötvényekkel fedezett ügyletek 30 napon belüli kiáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 1. szintű különösen magas hitelminőségű fedezett kötvények - bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - kiáramlását jelenti.  |
| 120 | 12. 1. szintű fedezett kötvényekkel fedezett ügyletek 30 napon belüli beáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 1. szintű különösen magas hitelminőségű fedezett kötvények - bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - beáramlását jelenti. |
| 130 | 13. 1. szintű **fedezett kötvények kiigazított, korlát alkalmazása előtti összege**Az I. melléklet 5. bekezdésének (b) pontjában meghatározott értékItt kell jelenteni a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása előtt.A kiigazított érték figyelembe veszi az adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró a fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó eszközváltozásokat |
| 140 | 14. 1. szintű fedezett kötvények beszámítható értékeAz I. melléklet 5. bekezdésének (b”) pontjában meghatározott értékb” alatt, itt kérjük jelenteni a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása után == MIN(b, a70/30) ahol b=, 1. szintű fedezett kötvények kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt. |
| 150 | 15. 1. szintű fedezett kötvények be nem számítható összege, “többlete” Az I. melléklet 5. bekezdésében meghatározott b és b” közötti különbséget kérjük jelenteni.  |
| 160 | 16. 2A. szintű eszközök (9. cikk szerinti értéken): kiigazítások előttA {C 72.00; r230; c040} cellához tartozó érték. |
| 170 | 17. 2A. szintű eszközökkel fedezett ügyletek 30 napon belüli kiáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 2A. szintű likvid értékpapírok- bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - kiáramlását jelenti |
| 180 | 18. 2A. szintű eszközökkel fedezett ügyletek 30 napon belüli beáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 2A. szintű likvid értékpapírok- bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - beáramlását jelenti |
| 190 | 19. 2A. szintű eszközök kiigazított, korlát alkalmazása előtti összege Az I. melléklet 5. bekezdésének (c) pontjában meghatározott értékItt kell jelenteni a 2A. szintű eszközök kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása előtt.A kiigazított érték figyelembe veszi az adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró a fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó eszközváltozásokat. |
| 200 | 20. 2A. szintű eszközök beszámítható értékeAz I. melléklet 5. bekezdésének (c”) pontjában meghatározott értékc” alatt, itt kérjük jelenteni a 2A. szintű eszközök kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása után = MIN( c, (a+b")40/60, MAX(a70/30-b", 0) ) ahol c= a 2A. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt. |
| 210 | 21. 2A. **szintű eszközök be nem számítható értéke, “többlete”**Az I. melléklet 5. bekezdésében meghatározott c és c” közötti különbséget kérjük jelenteni. |
| 220 | 22. 2B. szintű eszközök (9. cikk szerinti értéken): kiigazítások előtt)A {C 72.00; r310; c040} cellához tartozó érték. |
| 230 | 23. 2B. szintű eszközökkel fedezett ügyletek 30 napon belüli kiáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 2B. szintű likvid értékpapírok- bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - kiáramlását jelenti. |
| 240 | 24. 2B. szintű eszközökkel fedezett ügyletek 30 napon belül beáramlásaiAz adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró azon tételeket kérjük jelenteni, melyek 2B. szintű likvid értékpapírok- bármely fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó - beáramlását jelenti. |
| 250 | 25. 2B. szintű eszközök kiigazított, korlát alkalmazása előtti összege Az I. melléklet 5. bekezdésének (d”) pontjában meghatározott érték.Itt kell jelenteni a 2B. szintű eszközök kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított érték figyelembe veszi az adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napon belül lejáró a fedezett finanszírozási-, fedezett kölcsön-ügyletből, eszközcseréből vagy fedezett származékos ügyletekből adódó eszközváltozásokat. |
| 260 | 26. 2B. szintű eszközök beszámítható értékeAz I. melléklet 5. bekezdésének (d”) pontjában meghatározott érték.d” alatt, itt kérjük jelenteni a 2B. szintű eszközök kiigazított összegét a felső korlát alkalmazása után= MIN (d, (a+b"+c")15/85, MAX((a+b")40/60-c",0), MAX(70/30a-b"-c",0)) ahol d= a 2B. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt). |
| 270 | 27. 2B. szintű **eszközök be nem számítható értéke, “többlete”** A d és d” közötti különbséget kérjük jelenteni. |
| 280 | 28. Likvid **eszközök be nem számítható értéke, “többlete”**Az I. melléklet 4. bekezdésében meghatározottak szerint.E soron kérjük jelenteni a “likvideszköztöbblet” összegét, mely egyenlő:1. a nem fedezett kötvény, 1. szintű eszközök kiigazított összege; plusz
2. a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz
3. a 2A. szintű eszközök kiigazított összege; plusz
4. a 2B. szintű eszközök kiigazított összege; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel:
5. (a), (b), (c) és (d) összege;
6. 100/30 x (a);
7. 100/60 x (a) és (b) összege;
8. 100/85 x (a), (b) és (c) összege.
 |
| 290 | 29. Likviditási **puffer** Az I. melléklet 2. bekezdésében meghatározottak E soron kérjük jelenteni a “likviditási puffer” összegét, mely egyenlő:1. az 1. szintű eszközök összegével; plusz
2. a 2A. szintű eszközök összegével; plusz
3. a 2B. szintű eszközök összegével; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel:
4. (a), (b) és (c) összege; vagy
5. a likvideszköztöbblet összege.
 |
| **Nevező kiszámítása**A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. számú melléklete szerint A nettó likviditáskiáramlás kiszámítására alkalmazandó képlet,melyben, NLO =  Nettó likviditáskiáramlásTO =     Összes kiáramlásTI =      Összes beáramlás FEI =    Teljes egészükben mentesített beáramlásokIHC =   Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korláttalIC =     Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korláttal.Az alábbi sorokhoz tartozó adatokat a 010-es oszlopban kérjük feltüntetni. |
| 300 | **30. Összes kiáramlás**TO = Összes kiáramlás, a Kiáramlások táblázat szerintA {C 73.00; r010; c060} cellához tartozó érték. |
| 310 | **31. Teljesen mentesített beáramlások**FEI =Teljes egészükben mentesített beáramlások, a Beáramlások táblázat szerintA {C 74.00; r010; c160} cellához tartozó érték.  |
| 320 | **32. A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások**IHC = Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korláttal a Beáramlások táblázat szerintA {C 74.00; r010; c150} cellához tartozó érték.  |
| 330 | **33. A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások**IC = Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korláttal, a Beáramlások és a biztosítéki csereügyletek táblázat szerintA {C 74.00; r010; c140} cellához tartozó érték. |
| 340 | **34. Mentesített beáramlások miatti csökkentés** E soron kérjük jelenteni a Nettó likviditáskiáramlás számítás alábbi összetevőjét:= MIN (FEI, TO). |
| 350 | **35. A 90%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások miatti csökkentés**E soron kérjük jelenteni a Nettó likviditáskiáramlás számítás alábbi összetevőjét:= MIN (IHC, 0.9\*MAX(TO-FEI, 0)). |
| 360 | **36. A 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások miatti csökkentés** E soron kérjük jelenteni a Nettó likviditáskiáramlás számítás alábbi összetevőjét:= MIN (IC, 0.75\*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)). |
| 370 | **37. Nettó likviditáskiáramlás**E soron kérjük jelenteni a nettó likviditáskiáramlás összegét, amely egyenlő az összes kiáramlás összege mínusz a teljes egészükben mentesített beáramlások, a 90 %-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások, és a 75%-os felső korlát hatálya alá tartozó beáramlások miatti csökkentés összege. NLO= TO - MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9\*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75\*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0)) |
|  **2. pillér** |
| 380 | **38. 2. pilléres követelmény a CRD 105. cikke alapján** E soron kérjük jelenteni a CRD 105. cikkében foglaltak alapján meghatározott 2. pillér szerinti követelményt. |

1. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete [↑](#footnote-ref-2)
2. a biztosítéki csereügyleteket a XXIV melléklet C 75.00 táblájában is jelenteni kell. [↑](#footnote-ref-3)