

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2016/322 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2016. február 10.)

az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardokat megállapító 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 415. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésére,

mivel:

- (1) A 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ részletesen meghatározza azokat a szabályokat, amelyek alapján az intézményeknek általánosságban az 575/2013/EU rendelet követelményeinek és különösen a ráta-ként kifejezett likviditásfedezeti követelményre vonatkozó rendelkezéseknek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk. Mivel az 575/2013/EU rendelet által a likviditásfedezeti követelményre vonatkozóan létrehozott szabályozási keretet módosította az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽³⁾, a 680/2014/EU rendeletet ennek megfelelően aktualizálni kell a hitelintézetek likviditásfedezeti követelményére vonatkozó szabályozási keret említett módosításának tükrözése érdekében. Az aktualizálás többek között a likviditásfedezeti követelménnyel kapcsolatos adatszolgáltatás lényegi változását tükrözi: az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet elfogadása előtt nyomomonkövetési eszközként csupán arra szolgált, hogy információkat szolgáltatson a rendelet kialakításához, amelynek elfogadását követően azonban valódi felügyeleti felülvizsgálati eszközzé vált.
- (2) A 680/2014/EU rendeletet az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása céljából használt útmutató és fogalom-meghatározások tekintetében a további pontosítás, valamint az említett rendelet alkalmazása során felfedezett elírások, hibás hivatkozások és formázási következetlenségek javítása céljából is aktualizálni kell.
- (3) Mivel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak a hitelintézetekre vonatkozóan határozza meg a likviditásfedezeti követelményeket, a 680/2014/EU rendelet likviditásfedezeti követelményre vonatkozó rendelkezései továbbra is alkalmazandók a hitelintézetek kivételével az összes többi intézmény esetében.
- (4) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet likviditásfedezeti követelményre vonatkozó előírásaira tekintettel új táblákat és útmutatókat kell kidolgozni a hitelintézetek számára, ami javítja e táblák felügyeleti célú

⁽¹⁾ HLL 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság 2014. április 16-i 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

⁽³⁾ A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

használatát. Másképpen, a táblák és előírások aktualizálására azért van szükség, hogy a ráta kiszámításához szükséges minden elem szerepeljen bennük. Ezenfelül ez az aktualizálás indokolt, mivel az aktualizált táblák alapján szolgáltatandó adatok lényegében és ténylegesen az eredeti táblákban eredetileg szolgáltatott adatokat tükrözik, és csupán ezen adatok részletesebb, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet likviditásfedezeti követelményre vonatkozó előírásainak megfelelő szerkezetben és formátumban történő benyújtására van szükség.

- (5) Általánosságban a felügyeleti adatszolgáltatásra és különösen a likviditásfedezeti követelményekhez kapcsolódó felügyeleti adatszolgáltatásra azért van szükség, hogy az illetékes hatóságok ellenőrizni tudják az intézmények 575/2013/EU rendelet követelményeinek való, és ebben a konkrét esetben a likviditásfedezeti követelménnyel kapcsolatos megfelelést. Mivel szükséges ellenőrizni a likviditásfedezeti követelményeknek való általános tényleges megfelelést, a likviditásfedezeti követelménnyel kapcsolatos felügyeleti adatszolgáltatás tábláinak ki kell terjedniük a magának a likviditásfedezeti rátának a kiszámításához közvetlenül kapcsolódó adatokra, valamint más adatokra is (az úgynevezett tájékoztató adatokra), amelyek szorosan kapcsolódnak a likviditásfedezeti követelményhez, és amelyek arra szolgálnak, hogy az intézmény tágabb likviditási profilja keretében biztosítsák a likviditásfedezeti követelmény helyes értelmezését.
- (6) Annak érdekében, hogy a felügyeleti hatóságoknak és az intézményeknek elegendő idő álljon rendelkezésükre az új adatszolgáltatási táblák és előírások alkalmazásának előkészítésére, ez utóbbiak első alkalmazásának végrehajtási időpontját célszerű hat hónappal e rendelet kihirdetésének időpontja utánra halasztani.
- (7) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat folytatott, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselői csoport véleményét.
- (8) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 680/2014/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. A 15. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„15. cikk

A likviditásfedezeti követelményre vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) A likviditásfedezeti követelményre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 415. cikke szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézményeknek a következőket kell alkalmazniuk:

- a) a hitelintézetek a XXII. mellékletben meghatározott információkat a XXIII. mellékletben foglalt útmutató szerint havonta nyújtják be;
- b) az a) pontban meghatározottakon kívül a többi intézmény a XII. mellékletben meghatározott információkat a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint havonta nyújtja be.

(2) A XII és XXII. mellékletben meghatározott információknál figyelembe kell venni a vonatkozási időpontra benyújtott információkat, valamint a következő 30 naptári nap alatti pénzforgalomra vonatkozó információkat.”

2. A rendelet kiegészül a XXII. és a XXIII. melléklettel az e rendelet I. és II. mellékletében foglaltak szerint.
3. A 18. cikk a következő albekezdéssel egészül ki:

„A 2016. szeptember 10. és 2017. március 10. közötti időszak esetében – a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjától eltérve – a hitelintézetek likviditásfedezeti követelményének havi adatszolgáltatásához kapcsolódó adatszolgáltatási beküldési határidő az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő harmincadik naptári nap.”

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

*2. cikk***Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ezt a rendeletet 2016. szeptember 10-től kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2016. február 10-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport
A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK		
72	C 72.00	I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
73	C 73.00	II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
74	C 74.00	III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
75	C 75.00	IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
76	C 76.00	V. RÉSZ – SZÁMÍTÁSOK LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
010	1	ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ				
020	1.1	Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz				
030	1.1.1	Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
040	1.1.1.1	Pénzérték és bankjegyek		1,00		
050	1.1.1.2	Lehívható központi banki tartalékok		1,00		
060	1.1.1.3	Központi banki eszközök		1,00		
070	1.1.1.4	Központi kormányzati eszközök		1,00		
080	1.1.1.5	Regionális kormányzati / helyi hatósági eszközök		1,00		
090	1.1.1.6	Közszektorbeli intézményi eszközök		1,00		
100	1.1.1.7	Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati és központi banki eszközök		1,00		
110	1.1.1.8	Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök		1,00		

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei		1,00		
130	1.1.1.10	Beszámítható KBF-részcvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzürmék/bankjegyek és/vagy központi banki kitéttiségek		1,00		
140	1.1.1.11	Beszámítható KBF-részcvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		0,95		
150	1.1.1.12	Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret		1,00		
160	1.1.1.13	Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével – amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
170	1.1.1.14	Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként nyilvántartott 2A. szintű eszközök bevonása		0,80		
180	1.1.2	Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen				
190	1.1.2.1	Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,93		
200	1.1.2.2	Beszámítható KBF-részcvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,88		
210	1.1.2.3	Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
220	1.2	Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz				
230	1.2.1	Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen				
240	1.2.1.1	Regionális kormányzati / helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
250	1.2.1.2	Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
260	1.2.1.3	Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)		0,85		
270	1.2.1.4	Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
280	1.2.1.5	Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
290	1.2.1.6	Beszámítható KBF-részcégek/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök		0,80		
300	1.2.1.7	Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
310	1.2.2	Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen				
320	1.2.2.1	Eszközfedezettű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
330	1.2.2.2	Eszközfedezettű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,70		
350	1.2.2.4	Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,65		
360	1.2.2.5	Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
370	1.2.2.6	Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
380	1.2.2.7	Részvények (jelentős tőzsdeindexek)		0,50		
390	1.2.2.8	Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,50		
400	1.2.2.9	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek		1,00		
410	1.2.2.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,70		
420	1.2.2.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,65		
430	1.2.2.12	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,60		

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Beszámítható KBF-részesvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részesvények (jelentős tőzsdeindexek) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,45		
450	1.2.2.14	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)		0,75		
460	1.2.2.15	A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)		0,75		
470	1.2.2.16	Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
480	2	Alternatív likviditási megközelítések: alternatív likviditási megközelítési okból nem alkalmazandó devizanem-megfeleltetés miatt beszámított további 1/2A/2B. szintű eszközök				
490	3	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű eszközökbe a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)				
500	4	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekbe)				
510	5	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2A. szintű eszközökbe)				

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
520	6	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2B. szintű eszközökbe)				
530	7	Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlás miatt				
540	8	Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás miatt				
550	9	Szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott garantált banki eszközök				
560	10	Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények				
570	11	Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezett értékpapírosítások				
580	12	Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				
590	13	Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				
600	14	1. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)				
610	15	2A. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)				

C 73.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK

Pénznem

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1	KIÁRAMLÁSOK						
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai						
030	1.1.1	Lakossági betétek						
040	1.1.1.1	betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifize- tésről				1,00		
050	1.1.1.2	magasabb kiáramlási arányú betétek						
060	1.1.1.2.1	1. kategória				0.10–0.15		
070	1.1.1.2.2	2. kategória				0.15–0.20		
080	1.1.1.3	stabil betétek				0,05		
090	1.1.1.4	Eltérően kezelt stabil betétek				0,03		
100	1.1.1.5	magasabb kiáramlási arányt előíró harma- dik országbeli betétek						
110	1.1.1.6	egyéb lakossági betétek				0,10		
120	1.1.2	Operatív betétek						
130	1.1.2.1	stabil operatív kapcsolat keretében klíring- letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett be- tétek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,05		
150	1.1.2.1.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,25		
160	1.1.2.2	intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betétek						
170	1.1.2.2.1	nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek				0,25		
180	1.1.2.2.2	a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek				1,00		
190	1.1.2.3	nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek				0,25		
200	1.1.2.4	hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek				0,25		
210	1.1.3	Nem operatív betétek						
220	1.1.3.1	levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek				1,00		
230	1.1.3.2	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
240	1.1.3.3	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						
250	1.1.3.3.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		
260	1.1.3.3.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	További kiáramlások						
280	1.1.4.1	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték				0,20		
290	1.1.4.2	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték				0,10		
300	1.1.4.3	saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások				1,00		
310	1.1.4.4	negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás						
320	1.1.4.4.1	múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés				1,00		
330	1.1.4.4.2	további kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés				1,00		
340	1.1.4.5	származtatott ügyletek kiáramlásai				1,00		
350	1.1.4.6	rövid pozíciók						
360	1.1.4.6.1	fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett				0,00		
370	1.1.4.6.2	egyéb				1,00		
380	1.1.4.7	visszahívható többletbiztosíték				1,00		
390	1.1.4.8	esedékes biztosíték				1,00		
400	1.1.4.9	Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték				1,00		

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség						
420	1.1.4.10.1	strukturált finanszírozási eszközök				1,00		
430	1.1.4.10.2	finanszírozási eszközök				1,00		
440	1.1.4.11	fedezet nélkül kölcsönvett eszközök				1,00		
450	1.1.4.12	belső nettósítású ügyfélpozíciók				0,50		
460	1.1.5	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek						
470	1.1.5.1	hitelkeretek						
480	1.1.5.1.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
490	1.1.5.1.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,10		
500	1.1.5.1.3	hitelintézeteknek						
510	1.1.5.1.3.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hitel- einek finanszírozására				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	egyéb				0,40		
540	1.1.5.1.4	hitelintézettől eltérő szabályozott pénz- ügyi intézményeknek				0,40		

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
560	1.1.5.1.6	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
570	1.1.5.1.7	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
580	1.1.5.2	likviditási keretek						
590	1.1.5.2.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
600	1.1.5.2.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,30		
610	1.1.5.2.3	magánbefektetési társaságnak				0,40		
620	1.1.5.2.4	különleges célú gazdasági egységeknek						
630	1.1.5.2.4.1	értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	egyéb				1,00		
650	1.1.5.2.5	hitelintézeteknek						
660	1.1.5.2.5.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	egyéb				0,40		

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
700	1.1.5.2.7	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
710	1.1.5.2.8	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
720	1.1.6	Egyéb termékek és szolgáltatások						
730	1.1.6.1	egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek						
740	1.1.6.2	bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések						
750	1.1.6.3	a már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek						
760	1.1.6.4	hitelkártyák						
770	1.1.6.5	folyszámlahitelek						
780	1.1.6.6	lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások						
790	1.1.6.6.1	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás						
800	1.1.6.6.1.1	lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás						
810	1.1.6.6.1.2	nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás						
830	1.1.6.6.1.4	egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás						
840	1.1.6.6.2	egyéb						
850	1.1.6.7	a származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek						
860	1.1.6.8	kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek						
870	1.1.6.9	egyéb						
880	1.1.7	Egyéb kötelezettségek						
890	1.1.7.1	működési költségekből eredő kötelezettségek				0,00		
900	1.1.7.2	kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek				1,00		
910	1.1.7.3	egyéb				1,00		
920	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiacvezérelt ügyletekből eredő kiáramlások						
930	1.2.1	A partner központi bank						
940	1.2.1.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték				0,00		
950	1.2.1.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték				0,00		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték				0,00		
970	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték				0,00		
980	1.2.1.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,00		
990	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték				0,00		
1000	1.2.1.7	egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték				0,00		
1010	1.2.1.8	nem likvid eszközökben fennálló biztosíték				0,00		
1020	1.2.2	A partner nem központi bank						
1030	1.2.2.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték				0,00		
1040	1.2.2.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték				0,07		
1050	1.2.2.3	2A. szintű biztosíték				0,15		
1060	1.2.2.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték				0,25		
1070	1.2.2.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,30		

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosí- ték				0,35		
1090	1.2.2.7	egyéb 2B. szintű eszközben fennálló bizto- síték				0,50		
1100	1.2.2.8	nem likvid eszközökben fennálló biztosíték						
1110	1.2.2.8.1	a partner központi kormányzat, közszek- torbeli intézmény <= 20 %-os kockázati súllyal, multilaterális fejlesztési bank				0,25		
1120	1.2.2.8.2	egyéb partner				1,00		
1130	1.3	Biztosítéki csereügylet kiáramlásai össze- sen						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
1140	2	Lakossági kötvények kevesebb mint 30 nap hátralévő futamidővel						
1150	3	A kiáramlások számításából kizárt lakossági betétek						
1160	4	Nem értékelt lakossági betétek						
1170	5	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások- kal nettósítandó likviditáskiáramlások						
	6	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring- letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek						
1180	6.1	hitelintézetek által nyújtott						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1200	6.3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1210	6.4	egyéb ügyfelek által nyújtott						
	7	Pénzügyi ügyfelek és egyéb ügyfelek által elhelyezett nem operatív betétek						
1220	7.1	hitelintézetek által nyújtott						
1230	7.2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1240	7.3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1250	7.4	egyéb ügyfelek által nyújtott						
1260	8	Nem pénzügyi ügyfelek felé tett finanszírozási kötelezettségvállalás						
1270	9	A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökben fennálló, származtatott ügyletekhez nyújtott biztosíték						
1280	10	Értékpapír-finanszírozási ügyletek ellenőrzése						
	11	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások						
1290	11.1	ebből: pénzügyi ügyfeleknek						

			Összeg	Nyújtott bizto- síték piaci értéke	A nyújtott bizto- síték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek						
1310	11.3	ebből: fedezett						
1320	11.4	ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkerek- tek						
1330	11.5	ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek						
1340	11.6	ebből: operatív betétek						
1350	11.7	ebből: nem operatív betétek						
1360	11.8	ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megteste- sítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek						
1370	12	Devizakiáramlások						
1380	13	Harmadik országbeli kiáramlások – deviza- kiviteli-/behozatali korlátozások vagy nem konvertibilis pénznemek						
1390	14	A központi banki tartalékokban tartandó ki- egészítő egyenlegek						

Pénznem	
---------	--

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS					
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai					
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek					
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek					
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek					
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek					
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek					

				Standard súly	Alkalmazandó súly		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS					
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai					
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek		1.00			
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek					
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek		0.50			
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek		0.50			
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek		0.50			
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek		0.50			

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS						
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai						
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek						
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek						
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek						
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek						
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek						
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek						
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek					
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek					
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek					
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások					

				Standard súly	Alkalmazandó súly		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek					
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani		0.05			
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek					
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek		1.00			
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek		1.00			
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások		1.00			

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek						
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani						
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani						
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek						
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek						
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek					
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek					
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel					
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel					
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel					
230	1.1.9	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások					
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások					
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					
260	1.1.12	egyéb beáramlások					

				Standard súly	Alkalmazandó súly		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek		1.00			
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek		1.00			
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel		0.20			
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel		1.00			
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel		1.00			
230	1.1.9	az ügyletek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások		1.00			
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások		1.00			
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					
260	1.1.12	egyéb beáramlások		1.00			

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	kereskedelemszervezési ügyletekből esedékes pénzeszegek						
190	1.1.5	30 napon belül lejáratú értékpapírokból esedékes pénzeszegek						
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel						
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzeszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel						
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel						
230	1.1.9	az ügyletek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások						
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások						
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását						
260	1.1.12	egyéb beáramlások						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesít- ett	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac- vezérelt ügyletekből eredő beáramlások					
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték					
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas mi- nőségű fedezett kötvények kivételével					
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték					
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték					
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvé- nyekből álló biztosíték					
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték					
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakasz- ban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosí- ték					
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére hasz- nálják					
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték					

				Standard súly	Alkalmazandó súly		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások					
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték					
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		1.00			
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll		0.93			
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték		0.85			
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték		0.75			
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték		0.70			
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték		0.65			
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték		0.50			
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják					
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac- vezérelt ügyletekből eredő beáramlások						
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték						
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas mi- nőségű fedezett kötvények kivételével						
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll						
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték						
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték						
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvé- nyekből álló biztosíték						
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték						
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakasz- ban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosí- ték						
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére hasz- nálják						
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid					
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke					
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték					
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai össze- sen					
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletek- ből eredő, vagy nem konvertibilis pénz- nemben denominált összes súlyozott beá- ramlás és összes súlyozott kiáramlás kü- lönbözete)					
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől szár- mazó többletbeáramlás)					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások					
450	3	Devizabeáramlások					
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendsze- ren belüli beáramlások					
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfe- lektől esedékes pénzösszegek					

			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	Alkalmazandó súly		
					A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid		0.50			
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke		1.00			
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték		1.00			
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen					
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)					
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások					
450	3	Devizabeáramlások					
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások					
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid						
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke						
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték						
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai össze- sen						
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletek- ből eredő, vagy nem konvertibilis pénz- nemben denominált összes súlyozott beá- ramlás és összes súlyozott kiáramlás kü- lönbözete)						
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől szár- mazó többletbeáramlás)						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások						
450	3	Devizabeáramlások						
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendsze- ren belüli beáramlások						
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfe- lektől esedékes pénzösszegek						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
490	4.3	Fedezett ügyletek					
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek					
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás					
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					

				Standard súly	Alkalmazandó súly		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	060	070	080	090	100
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
490	4.3	Fedezett ügyletek					
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek					
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás					
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
490	4.3	Fedezett ügyletek						
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek						
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás						
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását						

Pénznem

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET						
020	1.1	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
040	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
050	1.1.3	2A. szintű eszközök						
060	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
070	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
080	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
090	1.1.7	Egyéb 2B. szint						
100	1.1.8	Nem likvid eszközök						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáram- lások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
Sor	Azonosító	Tétel			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
			070	080	090	100	110	120
010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET						
020	1.1	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
040	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
050	1.1.3	2A. szintű eszközök						
060	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
070	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
080	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
090	1.1.7	Egyéb 2B. szint						
100	1.1.8	Nem likvid eszközök						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
120	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
130	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
140	1.2.3	2A. szintű eszközök						
150	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
160	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
170	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
180	1.2.7	Egyéb 2B. szint						
190	1.2.8	Nem likvid eszközök						
200	1.3	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
210	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
220	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáram- lások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
110	1.2	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
120	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
130	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
140	1.2.3	2A. szintű eszközök						
150	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
160	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
170	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
180	1.2.7	Egyéb 2B. szint						
190	1.2.8	Nem likvid eszközök						
200	1.3	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
210	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
220	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	2A. szintű eszközök						
240	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
250	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
260	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
270	1.3.7	Egyéb 2B. szint						
280	1.3.8	Nem likvid eszközök						
290	1.4	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
300	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
310	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
320	1.4.3	2A. szintű eszközök						
330	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
340	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	2A. szintű eszközök						
240	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (la- kóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
250	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvé- nyek						
260	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállal- ati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelmi- nőségi besorolás)						
270	1.3.7	Egyéb 2B. szint						
280	1.3.8	Nem likvid eszközök						
290	1.4	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminő- ségi besorolás) adnak kölcsön és a követ- kező biztosítékokat veszik kölcsön:						
300	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minő- ségű fedezett kötvények kivételével)						
310	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
320	1.4.3	2A. szintű eszközök						
330	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (la- kóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
340	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvé- nyek						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
360	1.4.7	Egyéb 2B. szint						
370	1.4.8	Nem likvid eszközök						
380	1.5	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
390	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
400	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
410	1.5.3	2A. szintű eszközök						
420	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
430	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
440	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
450	1.5.7	Egyéb 2B. szint						
460	1.5.8	Nem likvid eszközök						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
360	1.4.7	Egyéb 2B. szint						
370	1.4.8	Nem likvid eszközök						
380	1.5	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
390	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
400	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
410	1.5.3	2A. szintű eszközök						
420	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
430	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
440	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
450	1.5.7	Egyéb 2B. szint						
460	1.5.8	Nem likvid eszközök						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
480	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
490	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
500	1.6.3	2A. szintű eszközök						
510	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
520	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
530	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
540	1.6.7	Egyéb 2B. szint						
550	1.6.8	Nem likvid eszközök						
560	1.7	Azon ügyletek összértéke, amelyben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
570	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
470	1.6	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
480	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
490	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
500	1.6.3	2A. szintű eszközök						
510	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
520	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
530	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
540	1.6.7	Egyéb 2B. szint						
550	1.6.8	Nem likvid eszközök						
560	1.7	Azon ügyletek összértéke, amelyben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
570	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
590	1.7.3	2A. szintű eszközök						
600	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (la- kóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
610	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvé- nyek						
620	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
630	1.7.7	Egyéb 2B. szint						
640	1.7.8	Nem likvid eszközök						
650	1.8	Azon ügyletek összértéke, amelyben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a kö- vetkező biztosítékokat veszik kölcsön:						
660	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minő- ségű fedezett kötvények kivételével)						
670	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
680	1.8.3	2A. szintű eszközök						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
590	1.7.3	2A. szintű eszközök						
600	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
610	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
620	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
630	1.7.7	Egyéb 2B. szint						
640	1.7.8	Nem likvid eszközök						
650	1.8	Azon ügyletek összértéke, amelyben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
660	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
670	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
680	1.8.3	2A. szintű eszközök						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
700	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
710	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
720	1.8.7	Egyéb 2B. szint						
730	1.8.8	Nem likvid eszközök						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
740	2	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére						
750	3	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel						
760	4	Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel						

			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likvidi- tási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likvidi- tási értéke
Sor	Azonosító	Tétel	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
700	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
710	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
720	1.8.7	Egyéb 2B. szint						
730	1.8.8	Nem likvid eszközök						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
740	2	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére						
750	3	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel						
760	4	Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel						

C 76.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK

Pénznem			
			Érték / Százalék
Sor	Azonosító	Tétel	010
SZÁMÍTÁSOK			
Számláló, nevező, ráta			
010	1	Likviditási puffer	
020	2	Nettó likviditáskiáramlás	
030	3	Likviditásfedezeti ráta (%)	
Számláló számítása			
040	4	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül	
050	5	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
060	6	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
070	7	Fedezett készpénzkiáramlás 30 napon belül	
080	8	Fedezett készpénzbeáramlás 30 napon belül	
090	9	1. szint (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt«	
100	10	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
110	11	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
120	12	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
130	13	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt«	
140	14	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után«	
150	15	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »likvidizáció többlet összege«	
160	16	2A. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
170	17	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	

			Érték / Százalék
Sor	Azonosító	Tétel	010
180	18	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
190	19	2A. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt«	
200	20	2A. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után«	
210	21	2A. szintű eszközök »likvideszköztöbblet összege«	
220	22	2B. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
230	23	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
240	24	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
250	25	2B. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt«	
260	26	2B. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után«	
270	27	2B. szintű eszközök »likvideszköztöbblet összege«	
280	28	Likvideszköztöbblet összege	
290	29	Likviditási puffer	
Nevező számítása			
300	30	Összes kiáramlás	
310	31	Teljesen mentesített beáramlások	
320	32	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
330	33	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
340	34	A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés	
350	35	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
360	36	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
370	37	Nettó likviditáskiáramlás	
II. pillér			
380	38	A CRD 105. cikkében meghatározott II. pillér szerinti követelmény	

II. MELLÉKLET

„XXIII. MELLÉKLET

LIKVIDÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (1. rész: LIKVID ESZKÖZÖK)

1. Likvid eszközök
- 1.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára az eszközökre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
 2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező eszközöknek teljesíteniük kell az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott követelményeket.
 3. A 2. ponttól eltérve a hitelintézeteknek nem alkalmazhatják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontjában és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott, devizanemre vonatkozó korlátozásokat, amikor az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően jelentős pénznem alapon töltik ki a táblát. A hitelintézeteknek ettől függetlenül alkalmazniuk kell a joghatóságra vonatkozó korlátozásokat.
 4. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
 5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikkére való hivatkozáskor a hitelintézet a likvid eszközök összegét/piaci értékét adott esetben a 8. cikk (5) bekezdésében meghatározott fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás figyelembevételével, és a 2. fejezetben meghatározott megfelelő haircutoknak megfelelően adja meg.
 6. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákat és haircutokat említ. Ebben az útmutatóban a »súlyozott« szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kapott összeg megjelölésére használt általános kifejezés. Ezen útmutató összefüggésében a »súly« szó egy 0 és 1 közötti számot jelöl, amelyet az összeggel megszorozva a súlyozott összeget, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értéket kapjuk.
 7. A hitelintézetek nem tüntethetik fel többszörösen az adatokat az 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., és 1.2.2. szakaszon belül és azok között.
 8. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, kitöltésük mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását tartalmazzák, más esetekben a hitelintézetek által hozzáférhető kiegészítő likviditási forrásokat tükröznek.
- 1.2. Külön megjegyzések
 - 1.2.1. A KBF-ekre vonatkozó külön követelmények
 9. Az 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 tételek esetében a hitelintézetnek a KBF-ek piaci értékének azon arányos részét kell megadnia, amely megfelel a vállalkozás mögöttes likvid eszközeinek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikkének (4) bekezdésében meghatározott elvek szerint.

1.2.2. A szerzett jogokra és az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó külön követelmények

10. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35., 36. és 37. cikkében említett adatokat a megfelelő eszközosorokban tüntetik fel. Az e cikkek alapján megadott eszközök teljes összegét tájékoztatás céljából a »Tájékoztató adatok« részben is fel kell tüntetni.

1.2.3. A központi intézmények általi adatszolgáltatásra vonatkozó külön követelmények

11. A központi intézmények a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése).

1.2.4. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön követelmények

12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7., 8. és 9. cikkének megfelelő minden eszközt, amely a vonatkozási időpontban a hitelintézet állományában van, fel kell tüntetni a C 72.00 tábla megfelelő sorában, akkor is, ha azokat értékesítik vagy fedezett határidős ügyletben használják. Következésképpen a XXIV. melléklet C72.00 táblájában nem kell feltüntetni azokat a likvid eszközöket, amelyek likvid eszközök szerződésben rögzített, de még ki nem egyenlített megvásárlásával kapcsolatos jövőben induló határidős ügyletekhez és likvid eszközök határidős megvásárlásához kapcsolódnak.

Likvid eszközökre vonatkozó altábla

Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Összeg/Piaci érték A hitelintézeteknek a 010 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott likvid eszközök piaci értékét, vagy adott esetben, összegét. A 010 oszlopban megadott összeg/piaci érték: — figyelembe veszi az említett rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében meghatározott, a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó kiáramlást és nettó beáramlást; — nem veszi figyelembe az említett rendelet II. címében meghatározott haircutokat; — magában foglalja az említett rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett betétek arányos részét, amelyek eltérő konkrét eszközöket tartalmaznak a megfelelő eszközosorokban; — adott esetben csökkentendő a 16. cikkben meghatározott betétek összegével, amelyeket a központi hitelintézetnél helyeztek el az említett rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említettek szerint. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (5) bekezdésére való hivatkozáskor a hitelintézetek figyelembe veszik a nettó cash flowt, kiáramlást vagy beáramlást, amely akkor keletkezne, ha a fedezett pozíciót az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban lezárnák. Ez nem veszi figyelembe az eszköz potenciális jövőbeli értékváltozásait.
020	Standard súly A 020 oszlop az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott vonatkozó haircutok alkalmazása után kapott összegeket tükröző súlyokat tartalmaz. A súlyok célja, hogy tükrözzék a likvid eszközök értékének a megfelelő haircutok alkalmazása utáni csökkenését.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	Alkalmazandó súly A hitelintézeteknek a 030 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott likvid eszközökre alkalmazott alkalmazandó súlyt. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A 030 oszlopban megadott érték nem haladhatja meg a 020 oszlopban megadott számadatot.
040	A 9. cikk szerinti érték A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét. Ez a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlást és -beáramlást figyelembe vevő összeg/piaci érték és az alkalmazandó súly szorzata.

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe A hitelintézetek likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg. A hitelintézetek likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.
020	1.1. Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja. A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg. A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.
030	1.1.1. Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja. Ebben az alszakaszban nem szabad feltüntetni az említett rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket és mögöttes eszközöket. A hitelintézetek a 010 oszlopban tüntetik fel a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
040	1.1.1.1. Pénzérték és bankjegyek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének a) pontja A készpénz teljes összege, beleértve az értéket és bankjegyeket pénznemenként.
050	1.1.1.2. Lehívható központi banki tartalékok Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja Stresszidőszak során bármikor lehívható, az EKB-nál, valamely tagállam központi bankjánál vagy valamely harmadik ország központi bankjánál elhelyezett tartalékok teljes összege, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően. A figyelembe vehető lehívható összeget az illetékes hatóság és az érintett központi bank közötti megállapodás rögzíti, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában meghatározottak szerint.
060	1.1.1.3. Központi banki eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. és ii. alpontja Az EKB-val, valamely tagállam központi bankjával vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy ilyen bank által garantált eszközök, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.
070	1.1.1.4. Központi kormányzati eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. és ii. alpontja Tagállam központi kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy a harmadik ország központi kormányzatát valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkében meghatározott szerzett jogokra vonatkozó rendelkezésnek megfelelően valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikkében említett tagállami támogatásban részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni.
080	1.1.1.5. Regionális kormányzati/helyi hatósági eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. és iv. alpontja Valamely tagállam regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy azokat a tagállam központi kormányzatával szembeni kitettségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően. Valamely harmadik ország regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, amelyeket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően, és feltéve, hogy azokat a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitettségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkében meghatározott szerzett jogokra vonatkozó rendelkezésnek megfelelően valamely tagállam regionális kormányzatának vagy helyi hatóságának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni.
090	1.1.1.6. Közszektorbeli intézményi eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának v. alpontja Valamely tagállamban vagy harmadik országban közszektorbeli intézménnyel szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy azokat az adott tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával, regionális kormányzatával vagy helyi hatóságával szembeni kitettségeként kezelik az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) és (5) bekezdésének megfelelően. Bármely fent említett, harmadik ország központi kormányzatát valamely kijelölt külső hitelminősítő intézetnek legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak kell minősítenie az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően. Bármely fent említett, harmadik ország regionális kormányzatait vagy helyi hatóságait a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitettségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
100	1.1.1.7. Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati és központi banki eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja A kijelölt 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 abból a célból ismeri el az eszközt 1. szintűnek, hogy fedezze az abban a devizanemben felmerülő stresszidőszaki nettó likviditáskiáramlásokat, amelyekben az eszköz denominált. A kijelölt 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, akkor is ha ezek az eszközök nem a harmadik ország hazai devizanemében denomináltak, feltéve, hogy a hitelintézet addig az összegig ismeri el az eszközöket 1. szintűnek, amekkora összeg fedezi az adott devizában annak a joghatóságnak a területén folytatott tevékenységeinek megfelelő nettó stresszidőszaki likviditáskiáramlást, ahol a likviditási kockázatot vállalja.
110	1.1.1.8. Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának i. és ii. alpontja Valamely tagállam olyan központi kormányzata vagy regionális kormányzata vagy helyi hatósága által bejegyzett vagy alapított hitelintézet által kibocsátott eszközök, amelynek jogszabályi kötelezettsége, hogy megvédje a hitelintézet gazdasági alapját és fenntartsa pénzügyi működőképességét. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának ii. alpontjában meghatározott kedvezményes hitelt nyújtó által kibocsátott eszközök. Bármely fent említett regionális kormányzatot vagy helyi hatóságot a tagállam központi kormányzatával szembeni kitettségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.
120	1.1.1.9. Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének g) pontja Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében, illetve 118. cikkében említett multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
130	1.1.1.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzürmék/bankjegyek és/vagy központi banki kitettségek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének a) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei pénzürmék, bankjegyek, valamint az EKB-val, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelések, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.
140	1.1.1.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének b) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei 1. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg, a pénzürmék, bankjegyek, és az EKB-val valamint valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
150	1.1.1.12. Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja az EKB, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankja által nyújtott hitelkeret le nem hívott összege, feltéve, hogy a keret megfelel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–iii. alpontjában meghatározott követelményeknek.
160	1.1.1.13. Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével –, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffert összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során. A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket. Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
170	1.1.1.14. Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként nyilvántartott 2A. szintű eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja Ha nincs elegendő 1. szintű eszköz, a hitelintézetek megadják azon 2A. szintű eszközök összegét, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban 1. szintűként ismernek el, és nem 2A. szintűként tüntetnek fel. Ezeket az eszközöket a 2A. szintű eszközökre vonatkozó szakaszban nem szabad feltüntetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
180	1.1.2. Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15. és 16. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja, és ezek az eszközök az említett rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, vagy mögöttes eszközeik azoknak minősülnek. A hitelintézetek a 010 oszlopban tüntetik fel az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.
190	1.1.2.1. Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjának megfelelő, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények formáját öltő kitettségeket megtestesítő eszközök.
200	1.1.2.2. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének c) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöknek felelnek meg.
210	1.1.2.3. Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő 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 intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket. Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények.
220	1.2. Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 12., 13., 14., 15., 16. és 19. cikke Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. vagy 2B. szintű eszközként azonosították, vagy hasonlóan kezelik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg. A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.
230	1.2.1. Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 15. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2A. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2A. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.
240	1.2.1.1. Regionális kormányzati/helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének a) pontja Valamely tagállam regionális kormányzataival, helyi hatóságaival vagy közszektorbeli intézményeivel szembeni követelést megtestesítő vagy az általuk garantált eszközök, ha a kitettségek 20 %-os kockázati súlyt kapnak.
250	1.2.1.2. Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének b) pontja Harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy regionális kormányzatával, helyi hatóságával vagy közszektorbeli intézményével szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha 20 %-os kockázati súlyt kapnak.
260	1.2.1.3. Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy azokat valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 2. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
270	1.2.1.4. Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének d) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő, harmadik országbeli hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy azokat valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
280	1.2.1.5. Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének e) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
290	1.2.1.6. Beszámítható KBF-részesvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének d) pontja Olyan KBF-ek részesvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkében meghatározott 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
300	1.2.1.7. Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő 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 intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket. Az ebben a sorban említett eszközök 2A. szintű eszközök.
310	1.2.2. Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12., 13., 14., 15., 16. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. szintű eszközként azonosították, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2B. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2B. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.
320	1.2.2.1. Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. és ii. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy első helyi jelzáloggal biztosított lakóingatlannal fedezett hitelekkel vagy teljes mértékben garantált lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezettek, említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó eszközöket itt kell feltüntetni.
330	1.2.2.2. Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy gépjárműhitellel és -lízinggel fedezettek az említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iv. alpontjának megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
340	1.2.2.3. Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő, hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy a mögöttes eszközök alapja kizárólag olyan kitettségeket tartalmaz, amelyekhez a hitelkockázat tekintetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikke értelmében legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kell rendelni.
350	1.2.2.4. Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy az említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iii. és v. alpontjában meghatározott eszközökkel fedezettek. Ügyelni kell, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti alapon lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-knak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.
360	1.2.2.5. Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.
370	1.2.2.6. Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikkének (3) bekezdése Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból 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 az érintett nem kamatozó eszközök megfelelően likvidek a magánpiacokon. A fent említett hitelintézetek a fent említettek szerinti nem kamatozó eszközöket tartalmazó vállalati adósságpapírokról mindaddig adatot szolgáltatnak, amíg teljesítik a 12. cikk (1) bekezdése b) pontja i. alpontjának követelményeit, és illetékes hatóságok megfelelően engedélyezte az eltérést.
380	1.2.2.7. részvények (jelentős tőzsdeindex) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvények, amelyek a hitelintézet székhely szerinti tagállamának devizanemében denomináltak. A hitelintézetek feltüntetik a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő, más devizanemben denominált részvényeket is, feltéve, hogy kizárólag addig az összegig számítanak 2B. szintűnek, amekkora összeg fedezi az abban a devizában vagy az annak a joghatóságnak a területén felmerült likviditáskiáramlást, amelyikben, illetve ahol a likviditási kockázatot vállalják.
390	1.2.2.8. Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének f) pontja

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból 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. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 14. cikke Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 14. cikkének megfelelő, központi bankok által nyújtott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású likviditási keretek lehívatlan összege.
410	1.2.2.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszköz-fedezettű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének e) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i., ii. és iv. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
420	1.2.2.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének f) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
430	1.2.2.12. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszköz-fedezettű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének g) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg. Ügyelni kell, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti alapon lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-knak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.
440	1.2.2.13. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének h) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapíroknak, az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvényeknek vagy az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelő nem kamatozó eszközöknek felelnek meg.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
450	1.2.2.14. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének b) pontja A központi intézménynél a hitelintézet által elhelyezett minimumbetét, feltéve, hogy jogszabályban vagy szerződésben szabályozott, az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésében említett intézményvédelmi rendszerhez, az említett rendelet 10. cikkében meghatározott mentességre jogosult hálózathoz vagy valamely tagállam szövetkezeti hálózatához tartozik. A hitelintézetek biztosítják, hogy a központi intézménynek ne legyen jogi vagy szerződéses kötelezettsége a betétek meghatározott szintű vagy kategóriájú likvid eszközökben tartására vagy azokba való befektetésére.
460	1.2.2.15. A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditáshoz szükséges fedezet (meghatározott fedezet nélkül) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikkének (2) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelő korlátozott likviditáshoz szükséges fedezet lehívatlan összege.
470	1.2.2.16. Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő 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 intézmények ezen eszközök feltüntetésénél biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket. Az ebben a sorban említett eszközök 2B. szintű eszközök.

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

480	2. Alternatív likviditási megközelítések: alternatív likviditási megközelítési okból nem alkalmazandó devizanem-megfeleltetés miatt beszámított további 1/2A/2B. szintű eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének a) pontja Amennyiben a hitelintézet egy adott devizanemben nem rendelkezik elegendő likvid eszközzel a likviditáshoz szükséges ráta teljesítéséhez, a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdésében meghatározott devizanem-megfeleltetési operatív követelmények alkalmazása nélkül fedezheti az adott devizanemű likvid eszközök hiányát. Az extra eszközöket a szokásos módon, a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának rájuk alkalmazandó szakaszában kell megadni, a devizanem-megfeleltetés alkalmazásának elmaradása miatti alternatív likviditási megközelítés okán beszámított eszközök teljes összegét pedig tájékoztatásul kell itt feltüntetni.
-----	--

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
490	3. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű eszközökbe, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) teljes összegét kell feltüntetniük.
500	4. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekbe) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegét kell feltüntetniük.
510	5. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2A. szintű eszközökbe) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 2A. szintű eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.
520	6. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2B. szintű eszközökbe) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 2B. szintű eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.
530	7. Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlás miatt Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek itt az általuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontjának megfelelően a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlás tekintetében az 1/2A/2B. szintű eszközökre vonatkozó szakaszokban megadott likvid eszközeikben tett kiigazítás teljes összegét kell megadniuk.
540	8. Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás miatt Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek itt az általuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontjának megfelelően a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó készpénzbeáramlás tekintetében az 1/2A/2B. szintű eszközökre vonatkozó szakaszokban megadott likvid eszközeikben tett kiigazítás teljes összegét kell megadniuk.
550	9. Szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott garantált banki eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkének megfelelően valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
560	10. Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikkében említett, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.
570	11. Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezett értékpapírosítások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikkében említett, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.
580	12. Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja A hitelintézetnek a 8. cikk (6) bekezdésének, a 10. cikk (1) bekezdése d) pontjának és a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő eszközök azon részét kell feltüntetnie, amelyek az említett cikkekben foglalt rendelkezések alapján nem ismerhetők el a hitelintézet által.
590	13. Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének megfelelő olyan eszközöket kell megadniuk, amelyek nem teljesítik az említett rendelet 8. cikkében meghatározott követelményeket, feltéve, hogy az eszközöket nem tüntették fel devizális okokból az 580. sorban.
600	14. 1. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) A hitelintézeteknek az 1. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközök teljes összegét kell megadniuk.
610	15. 2A. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) A hitelintézeteknek a 2A. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközök teljes összegét kell megadniuk.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (2. rész: KIÁRAMLÁSOK)

1. Kiáramlások

1.1. Általános megjegyzések

- Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára a következő 30 napon belüli likviditáskiáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
- A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.

3. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükröznek, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.
4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (1) bekezdésével összhangban a likviditáskiáramlások:
 - i. magukban foglalják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdésében említett kategóriákat
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegének és kiáramlásuk vagy lehívásuk várható rátájának szorzataként történik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben jelzett módon.
5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a »súly« szó ezekre utal. Ebben az útmutatóban a »súlyozott« szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kapott összeg megjelölésére használt általános kifejezés.
6. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlásokat (kivéve azokat a kiáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes kiáramlási arány alkalmazását, és azokat a kiáramlásokat, amelyek egy intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett operatív betétekből származnak) a vonatkozó kategóriákban kell megadni. Ezeket a kiáramlásokat külön, tájékoztató adatként is fel kell tüntetni.
7. A likviditáskiáramlásokat csak egyszer kell megadni a táblában, kivéve, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke értelmében további kiáramlás alkalmazandó, vagy ha az adat tájékoztató adatként is szerepel. A tájékoztató adatok megadása nem befolyásolja a likviditáskiáramlások számítását.
8. Jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a következők mindig alkalmazandók:
 - csak az adott devizában denominált adatokat és áramlásokat kell megadni;
 - egy ügylet oldalai közti devizanem-eltérés esetén csak az adott devizanemben lévő oldalt kell megadni;
 - ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet megengedi a nettósítást, azt csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni;
 - ha az áramlás többdevizás opcionálitással rendelkezik, a hitelintézetnek értékelnie kell a devizanemet, amelyben az áramlásra várhatóan sor kerül, és a tételt csak ebben a jelentős devizanemben kell megadnia.
9. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 040 oszlopában szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek itt.
10. A tábla információkat tartalmaz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben »fedezett kölcsönügyletként és tőkepiac-vezérelt ügyletként« említett fedezett likviditásiáramlásokról, az említett rendeletben meghatározott likviditásfedezeti ráta kiszámításának céljára.
11. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a XXIV. melléklet C 73.00 kiáramlási táblájában, mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.

1.2. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

12. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó kiáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal kiáramlást keletkeztet. Fordított repoügylet esetében a partnernek kölcsönzendő összeget kiáramlásnak kell tekinteni és az 1.1.7.3. tételnél kell megadni a biztosítékként járó eszköz piaci értéke nélkül és a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után, ha az eszköz likvid eszköznek minősül. Ha a kölcsönzendő összeg alacsonyabb mint a biztosítékként járó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet beáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó biztosíték nem minősül likvid eszköznek, a teljes kiáramlást kell feltüntetni. Repoügylet esetében, ha a biztosítékként kölcsönzendő eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a járó készpénzösszeg, a különbözetet a fent említett sorban kiáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben a likvid eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) kiáramlást eredményez, ezt a kiáramlást a fent említett sorban kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

13. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 1. szakaszára vonatkozó a döntési fa; a döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni. A »felhatalmazáson alapuló rendelet« az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletre utal.

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 2
		Nem	# 4
2	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 3
3	A 30 napos időtávot megelőzően induló és azt követően lejáró határidős ügylet.	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	1.1.7.3. azonosító
4	További kiáramlást igénylő tételek a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke szerint?	Igen	# 5 majd azt követően # 48
		Nem	# 5
5	A felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének (8) bekezdése szerinti lakossági betét.	Igen	# 6
		Nem	# 12
6	Kevesebb, mint 30 naptári napos hátralévő futamidejű, felmondott betét, amelynek esetében megállapodás született egy másik hitelintézet részére való kifizetésről?	Igen	1.1.1.1. azonosító
		Nem	# 7

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
7	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 8
8	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.5. azonosító
		Nem	# 9
9	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti betét?	Igen	Az 1.1.1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 10
10	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.4. azonosító
		Nem	# 11
11	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (1) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.3. azonosító
		Nem	1.1.1.6. azonosító
12	Kötelezettségek, amelyek esedékessé válnak, amelyeknek a kibocsátó vagy a forrás nyújtója kérheti a teljesítését, vagy amelyek vonatkozásában a forrás nyújtója azzal a feltétellel élhet, miszerint a hitelintézet a következő 30 naptári napon belül visszafizeti a kötelezettséget?	Igen	# 13
		Nem	# 29
13	Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségek?	Igen	1.1.7.1. azonosító
		Nem	# 14
14	Kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kötvény formájában fennálló kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése szerint?	Igen	Kövesse a lakossági betétekre vonatkozó utasítást (azaz válaszoljon igennel az # 5 pontnál és járjon el annak megfelelően)
		Nem	# 15
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában fennálló kötelezettség?	Igen	1.1.7.2. azonosító
		Nem	# 16
16	Biztosítékként kapott betétek?	Igen	Az 1.1.4. azonosító releváns tételeihez rendelve.
		Nem	# 17

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
17	Levelező banki vagy elsődleges ügynöki szolgáltatásokból eredő betét?	Igen	1.1.3.1. azonosító
		Nem	# 18
18	A felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke szerinti operatív betét?	Igen	# 19
		Nem	# 24
19	Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét?	Igen	# 20
		Nem	# 22
20	A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeiként kezelt?	Igen	1.1.2.2.2. azonosító
		Nem	# 21
21	Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek?	Igen	1.1.2.4. azonosító
		Nem	1.1.2.2.1. azonosító
22	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek?	Igen	Az 1.1.2.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 23
23	Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek?	Igen	1.1.2.3. azonosító
		Nem	# 24
24	Egyéb betétek?	Igen	# 25
		Nem	# 26
25	Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek?	Igen	1.1.3.2. azonosító
		Nem	Az 1.1.3.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
26	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettség, a származékos ügyletek és a biztosítéki csereügyletek kivételével?	Igen	Az 1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 27
27	Biztosítéki csereügyletből származó kötelezettség?	Igen	A C75.00 tábla és az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve, ahol alkalmazandó.
		Nem	# 28

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
28	Származtatott ügyletekből eredő kiáramlást eredményező kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	1.1.4.5. azonosító
		Nem	1.1.7.3. azonosító
29	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitel- és likviditási keretektől lehívható, le nem hívott összeg a felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerint?	Igen	30
		Nem	# 38
30	Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret?	Igen	# 31
		Nem	# 33
31	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.5.1.6. azonosító
		Nem	# 32
32	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.5.1.5. azonosító
		Nem	Az 1.1.5.1. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
33	Folyósítási kötelezettséggel járó likviditási keret?	Igen	34
		n.a.	n.a.
34	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.5.2.7. azonosító
		Nem	# 35
35	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.5.2.6. azonosító
		Nem	# 36
36	Különleges célú gazdasági egységeknek?	Igen	Az 1.1.5.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	37
37	Magánbefektetési társaságnak?	Igen	1.1.5.2.3. azonosító
		Nem	Az 1.1.5.2. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
38	Egyéb termék vagy szolgáltatás a felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke szerint?	Igen	# 39
		Nem	Nem kell feltüntetni

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
39	Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek?	Igen	1.1.6.8. azonosító
		Nem	# 40
40	Nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás ezen ügyfelektől esedékes pénzösszegeket meghaladóan?	Igen	A következő azonosítók egyike: 1.1.6.6.1.1–1.1.6.6.1.4.
		Nem	# 41
41	Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek?	Igen	1.1.6.2. azonosító
		Nem	# 42
42	Már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek	Igen	1.1.6.3. azonosító
		Nem	# 43
43	Hitelmegújításához vagy új hitelek nyújtásához kapcsolódó egyéb tervezett kiáramlás?	Igen	1.1.6.6.2. azonosító
		Nem	# 44
44	Hitelkártyák?	Igen	1.1.6.4. azonosító
		Nem	# 45
45	Folyószámlahitelek?	Igen	1.1.6.5. azonosító
		Nem	# 46
46	Származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettség?	Igen	1.1.6.7. azonosító
		Nem	# 47
47	Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettség?	Igen	1.1.6.1. azonosító
		Nem	1.1.6.9. azonosító
48	A C 73.00 tábla 1.1.7.2. tételénél már megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 49
49	A # 28 kérdésnél már figyelembe vett, származtatott ügyletekre vonatkozó likviditási követelmény a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	Az 1.1.4. azonosító releváns tételeihez rendelve.

1.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Összeg 1.1. . Fedezetlen ügyletekre/betétekre vonatkozó külön útmutatások: A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22–31. cikkében meghatározottak szerinti különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegét kell megadniuk. Az egyes kiáramlási kategóriákon belül az illetékes hatóság előzetes jóváhagyásától függően, a XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 010 oszlopában megadott minden egyes tétel összegét nettósítani kell a kölcsönös függőséget mutató beáramlás releváns összegének levonásával, a 26. cikknek megfelelően. 1.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdése szerinti azon kötelezettségek fennálló egyenlegét, amelyek a fedezett ügylet készpénzoldalát testesítik meg.
020	Nyújtott biztosíték piaci értéke Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosíték piaci értékét, amelyet a haircut levonása nélküli és a kifutó kapcsolódó fedezeti ügyletekből eredő áramlások levonásával vett aktuális piaci értéként kell kiszámítani, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően, és a következő feltételekkel: — Az itt megadandó nyújtott biztosítékok alatt csak azok az 1., 2A. és 2B. szintű eszközök érterendők, amelyek lejáratkor likvid eszköznek minősülnek a II. címnek megfelelően. Amennyiben a biztosíték 1., 2A. és 2B. szintű, de nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően, nem likvid eszközként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. — A 2A. szintű eszközöket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a fedezett ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).
030	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosítéknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikkének megfelelő értékét. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 020 oszlopának és a XXIV. melléklet C 72.00 táblájából az eszköztípusnak megfelelő alkalmazandó súlynak/haircutnak a szorzataként kell kiszámítani. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 030 oszlopát a XXIV. melléklet C 76.00 táblájában lévő likvid eszközök kiigazított összegének kiszámításához kell felhasználni.
040	Standard súly Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24–31. cikke

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A 040 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.
050	Alkalmazandó súly Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az alkalmazandó súlyokat. Ezek a súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22–31. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.
060	Kiáramlás Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 010 oszlopának és a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 050 oszlopának a szorzataként kell kiszámítani.

1.4. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. KIÁRAMLÁSOK Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. címének 2. fejezete A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a kiáramlásokról az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. címe 2. fejezetének megfelelően.
020	1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 20–31. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21–31. cikkének megfelelő kiáramlásokról, a 28. cikke (3) és (4) bekezdésének megfelelő kiáramlások kivételével.
030	1.1.1. Lakossági betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. és 25. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekről. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése értelmében a hitelintézeteknek a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül adatot kell szolgáltatniuk a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott adósságlevélről, kötvénnyről és egyéb értékpapírról is. A hitelintézetek ezen kötelezettségkategória esetében figyelembe veszik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben előírt, a lakossági betétek különböző kategóriáira vonatkozóan alkalmazandó kiáramlási arányokat. Ennek megfelelően a hitelintézetek alkalmazandó súlyként a releváns alkalmazandó súlyok átlagát adják meg az összes ilyen betétre vonatkozóan.
040	1.1.1.1. Betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (4) bekezdése A hitelintézetek itt adják meg azokat a 30 napnál kevesebb hátralévő futamidejű betéteket, amelyek esetében megállapodás történt a kifizetésről.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	1.1.1.2. Magasabb kiáramlási arányú betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) és (3) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányú betétek teljes egyenlegét. Itt kell megadni azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti, kategorizálásukra vonatkozó értékelést.
060	1.1.1.2.1. 1. kategória Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése A hitelintézetek feltüntetik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat vagy a b)–e) pontjában foglalt kritériumok közül kettőt teljesítő minden lakossági betét teljes fennálló egyenlegének összegét, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket. A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésben említett minden betét teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.
070	1.1.1.2.2. 2. kategória Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése A hitelintézetek feltüntetik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat és az említett (2) bekezdésben foglalt kritériumok közül legalább még egyet, vagy ugyanezen bekezdésben foglalt kritériumok közül hármat vagy többet teljesítő minden lakossági betét teljes fennálló egyenlegének összegét, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket. Itt kell megadni azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti, kategorizálásukra vonatkozó értékelést. A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (3) bekezdésének b) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésekben említett minden betét teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.
080	1.1.1.3. Stabíl betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2) illetve (3) bekezdésének megfelelően, és amelyek esetében: — ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, mely esetben magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	— ezeket a betéteket nem a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, mely esetben ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — a 24. cikk (4) bekezdésében meghatározott eltérés nem alkalmazandó.
090	1.1.1.4. Eltérően kezelt stabil betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikkének (4) és (6) bekezdése A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik legfeljebb 100 000 EUR-ig, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2) illetve (3) bekezdésének megfelelően, és amelyek esetében: ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, mely esetben magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy — ezeket a betéteket nem a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, mely esetben ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — a 24. cikk (4) bekezdésében meghatározott eltérés alkalmazandó.
100	1.1.1.5. Magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan harmadik országban gyűjtött lakossági betétek összegét kell megadniuk, amelyekben a likviditási követelményeiről rendelkező jogszabálynak megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak.
110	1.1.1.6. Egyéb lakossági betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt az előző tételeknél feltüntetettektől eltérő lakossági betétek összegét kell megadniuk.
120	1.1.2. Operatív betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének megfelelő operatív betétekről kell adatot szolgáltatniuk, a levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek kivételével, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése alapján nem minősülnek operatív betétnek.
130	1.1.2.1. Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek itt olyan betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyeket a betétes helyez el annak érdekében, hogy klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon olyan stabil operatív kapcsolat keretében (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően), amely rendkívül fontos a betétes számára (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem operatív betétekként kell kezelni (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően). Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (a 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően). A hitelintézeteknek külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (2) bekezdése alapján – ezen betétek betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó összegét, az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint.
140	1.1.2.1.1. Betétbiztosítási rendszerrel fedezett Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.
150	1.1.2.1.2. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.
160	1.1.2.2. Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli vagy az említett rendelet 113. cikke (6) bekezdésének követelményeit teljesítő központi szervhez tartósan kapcsolt szövetkezeti hitelintézetek csoportján belüli közös feladatmegosztás keretében elhelyezett, vagy törvényben, szerződésben előírt minimumbetétként egy másik, ugyanannak az intézményvédelmi rendszernek vagy szövetkezeti rendszernek a tagját alkotó hitelintézet által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerint. A hitelintézetek ezeket a betéteket külön sorokban tüntetik fel attól függően, hogy a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközként vagy nem likvid eszközként kezeli őket, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően.
170	1.1.2.2.1. Nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott kritériumoknak megfelelően szövetkezeti rendszer vagy intézményvédelmi rendszer keretében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, feltéve, hogy a betétet elhelyező hitelintézet ezeket a betéteket nem ismeri el likvid eszközként.
180	1.1.2.2.2. A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke szerint a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteket kell feltüntetniük. A hitelintézeteknek e betétek összegét a megfelelő likvid eszközök haircut utáni összegéig kell megadniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.
190	1.1.2.3. Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 27. cikkének (4) bekezdése és 27. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említettől eltérő, és a 27. cikk (6) bekezdésében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó stabil operatív kapcsolat keretében nem pénzügyi ügyfél által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).
200	1.1.2.4. Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 27. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek a betétes által annak érdekében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, hogy készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokat vehessen igénybe, ha a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikkében említett hálózatok vagy rendszerek egyikéhez tartozik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint. Ilyen klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatásnak csak azok minősülnek, amelyeket a betétesnek rendkívül fontos, stabil kapcsolat keretében nyújtanak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem operatív betétekként kell kezelni (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően). Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).
210	1.1.3. Nem operatív betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31. cikkének (9) bekezdése

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említett fedezetlen betétekről kell adatot szolgáltatniuk, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése szerint levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétekről. A hitelintézeteknek külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (5) bekezdésének megfelelően levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó kötelezettségek kivételével – ezen nem operatív betétek betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó összegét, az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint.
220	1.1.3.1. Levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említett, levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatásból származó betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
230	1.1.3.2. Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (10) bekezdése A hitelintézeteknek a pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, amennyiben a betétek nem minősülnek operatív betétnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének megfelelően. A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (4) bekezdésével összhangban.
240	1.1.3.3. Egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (1) bekezdésének megfelelően egyéb (a pénzügyi ügyfelektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által elhelyezett betétekről, amennyiben ezek a 27. cikkkel összhangban nem minősülnek operatív betétnek. Ebben a szakaszban a következőket is fel kell tüntetni: — az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli források az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően, amennyiben azok nem pénzügyi ügyfelektől származnak; valamint — a betétek felesleges része az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (6) bekezdésének megfelelően. Ezeket a betéteket két külön sorban kell feltüntetni, a betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó betétek összegétől függően.
250	1.1.3.3.1. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek a 28. cikk (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által elhelyezett és a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó ilyen betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
260	1.1.3.3.2. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek a 28. cikk (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által elhelyezett és a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá nem tartozó ilyen betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.
270	1.1.4. További kiáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkében meghatározott további kiáramlásokról. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke értelmében a biztosítékként elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. vagy 29. cikkének alkalmazásában nem tekintendők kötelezettségnek, ugyanakkor adott esetben az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (1)–(6) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni rájuk.
280	1.1.4.1. Származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintűtől eltérő biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.
290	1.1.4.2. Származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.
300	1.1.4.3. Saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (2) bekezdésének megfelelően általuk kiszámított és az illetékes hatóság tudomására hozott további kiáramlások teljes összegét kell megadniuk. Ha a saját hitelminőség romlásából eredő kiáramláshoz kapcsolódó összeget máshol egy olyan sorban adtak meg, amelyben a súly kevesebb mint 100 %, akkor a 300 sorban is meg kell adni egy összeget úgy, hogy a kiáramlások összege 100 %-os kiáramlást eredményezzen az ügyletre vonatkozóan.
310	1.1.4.4. Negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően kiszámított kiáramlások összegét kell megadniuk.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
320	1.1.4.4.1. Múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően a múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés alkalmazásából eredő összeget kell megadniuk.
330	1.1.4.4.2. További kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően a további kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés alkalmazásából eredő, az 1.1.4.4.1. tételben szereplő összeget meghaladó összeget kell megadniuk. Csak azoknak a hitelintézeteknek kell megadniuk ezt az adatot, amelyek számára az érintett illetékes hatóság engedélyezte az 575/2013/EU rendelet 6. fejezetének 6. szakaszában ismertetett belső modell módszerének alkalmazását.
340	1.1.4.5. Származtatott ügyletek kiáramlásai Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből eredő, 30 naptári nap alatt várható kiáramlásoknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21. cikkének megfelelően kiszámított összegét kell feltüntetniük. Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek azokat a kiáramlásokat kell megadniuk, amelyek csak az adott jelentős pénznemben fordulnak elő. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: -20 EUR 10 EUR kiáramlasként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: -10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlasként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlasként a C74.00 táblában).
350	1.1.4.6. Rövid pozíciók Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése és 30. cikkének (11) bekezdése A hitelintézetnek a rövidre eladott és 30 naptári napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értéke 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell biztosítania azon követelmény tükrözése érdekében, hogy a hitelintézetnek fedeznie kell a rövid eladások teljesítéséhez kölcsönvett eszközöket. Nem kell kiáramlást feltételezni, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik – mivel azokat teljes mértékben kifizették –, vagy ha 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 egy meglévő, 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.
360	1.1.4.6.1. Fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény 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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
370	1.1.4.6.2. Egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezettektől eltérő, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell viszsza szolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé.
380	1.1.4.7. Visszahívható többletbiztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor visszahívható többletbiztosíték piaci értékét kell megadniuk.
390	1.1.4.8. Esedékes biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek a partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értékét kell megadniuk.
400	1.1.4.9. Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek az olyan, a II. cím alkalmazásában likvid eszköznek minősülő biztosíték piaci értékét kell megadniuk, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközöknek felel meg, amelyek a II. cím alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek.
410	1.1.4.10. Strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (8)–(10) bekezdése A hitelintézetnek 100 %-os kiáramlást kell feltételeznie a 30 naptári napos időtartamon belül lejáró, a hitelintézet vagy szponzorált intézmény vagy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközök finanszírozásán keletkezett veszteségekre. Az itt megadott finanszírozási programokhoz kapcsolódó likviditási keretet nyújtó hitelintézeteknek a konszolidált program tekintetében nem kell kétszer elszámolnia a lejáró finanszírozási eszközök és a likviditási keretet.
420	1.1.4.10.1. Strukturált finanszírozási eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (8) bekezdése A hitelintézeteknek a 30 naptári napon belül lejáró eszközfedezetű értékpapírokból, fedezett kötvényekből és más strukturált finanszírozási eszközökből eredő saját kötelezettségeik vagy a szponzorált intézmények vagy különleges célú gazdasági egységek kötelezettségei aktuálisan fennálló összegét kell megadniuk.
430	1.1.4.10.2. Finanszírozási eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (9) bekezdése

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő kötelezettségek lejáró összegét kell megadniuk – amennyiben azok nem esnek az 1.1.4.10.1. tételben meghatározott eszközök fogalommeghatározásának hatókörébe –, vagy a potenciálisan visszaszolgáltatandó eszközök összegét, vagy az említett eszközök kapcsán szükséges likviditás összegét. Az összes, 30 napon belül lejáró vagy visszaszolgáltatandó eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő finanszírozás. Az olyan strukturált finanszírozási eszközökkel rendelkező hitelintézeteknek, amelyek rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, például eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok kibocsátását foglalják magukban, meg kell adniuk az e struktúrákból származó potenciális likviditási kiáramlásokat. Ide tartozik többek között i. a lejáró tartozás újrafinanszírozására való képtelenség és ii. olyan derivatívák vagy derivatívákhoz hasonló komponensek létezése, amelyek szerződésesen rögzítettek a struktúrához kapcsolódó dokumentációban, és amelyek lehetővé tennék az eszközök visszaszolgáltatását egy finanszírozási megállapodásban, vagy amelyek az eszköz eredeti átadója számára likviditás nyújtását tennék szükségessé, ezzel a 30 napos időtartamon belül ténylegesen lezárva a finanszírozási megállapodást (likviditás eladási opció). Ha a strukturált finanszírozási tevékenységeket különleges célú gazdasági egységen (például céltársaságon, értékpapírosítási programon vagy strukturált befektetési társaságon) keresztül végzi, a hitelintézetnek a magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó követelmények meghatározásakor át kell vizsgálnia a gazdasági egység által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok lejáratát, és a finanszírozási megállapodásokban foglalt minden opciót, amely potenciálisan kiválthatja az eszközök visszaszolgáltatását vagy a likviditás szükségességét, tekintet nélkül arra, hogy a különleges célú gazdasági egység konszolidált-e.
440	1.1.4.11. Fedezet nélkül kölcsönvett eszközök Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (11) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük a fedezet nélkül kölcsönvett és 30 napon belül lejáró eszközöket. Ezen eszközök esetében azzal a feltétellezzel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami 100 %-os kiáramláshoz vezet. Ennek a kezelésnek a célja annak tükrözése, hogy a díj ellenében kölcsönadott értékpapírokat stresszkörülmények között valószínűsíthetően visszahívják, vagy hogy az értékpapírok kölcsönadói teljes fedezetet kérnek majd. A hitelintézeteknek a fedezet nélkül kölcsönvett és a 30 napos időtartamon belül lejáró eszközök piaci értékét kell megadniuk, ha a hitelintézet nem tulajdonosa az értékpapíroknak, és azok nem képezik részét a hitelintézet likviditási pufferének.
450	1.1.4.12. Belső nettósítású ügyfélpozíciók Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (12) bekezdése A hitelintézetnek itt kell megadnia az ügyféleszközök piaci értékét, ha a hitelintézet az elsődleges ügynöki szolgáltatási tevékenysége során belső nettósítással finanszírozza az egyik ügyfél eszközzeit egy másik ügyfél rövid eladásaival szemben.
460	1.1.5. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkében meghatározott kiáramlásokról. A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke szerinti kötelezettséget tartalmazó keretekről is. A lehívható maximális összeget a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (2) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
470	1.1.5.1. Hitelkeretek A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretokről.
480	1.1.5.1.1. lakossági ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
490	1.1.5.1.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem pénzügyi ügyfelek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 9. pontja szerint, és nem is lakossági ügyfelek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint, és a hitelkereteket nem olyan célból nyújtották, hogy helyettesítse az ügyfél finanszírozását, olyan esetekben, amikor az a finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacon nem tudja fedezni.
500	1.1.5.1.3. hitelintézeteknek A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretokről.
510	1.1.5.1.3.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségnak minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.
520	1.1.5.1.3.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnak minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
530	1.1.5.1.3.3. egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a fent megadottaktól eltérő, hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
540	1.1.5.1.4. hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
550	1.1.5.1.5. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
560	1.1.5.1.6. Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétel-helyező intézmény likvid eszközként kezeli Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (7) bekezdése A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.
570	1.1.5.1.7. egyéb pénzügyi ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
580	1.1.5.2. Likviditási keretek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretokről.
590	1.1.5.2.1. lakossági ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
600	1.1.5.2.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek.
610	1.1.5.2.3. magánbefektetési társaságoknak Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a magánbefektetési társaságoknak nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
620	1.1.5.2.4. különleges célú gazdasági egységeknek A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretokről.
630	1.1.5.2.4.1. értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek azon folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keret le nem hívott összegét kell megadniuk, amelyet azzal a céllal bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy az a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapíroktól eltérő eszközöket vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközeinek összegét, és ha a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközök összegére korlátozza.
640	1.1.5.2.4.2. egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek a fent említett okoktól eltérő okokból különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk. Ide tartoznak az olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.
650	1.1.5.2.5. hitelintézeteknek A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretokről.
660	1.1.5.2.5.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségnak minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
670	1.1.5.2.5.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnak minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.
680	1.1.5.2.5.3. egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
690	1.1.5.2.6. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
700	1.1.5.2.7. Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétel-helyező intézmény likvid eszközként kezeli Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (7) bekezdése A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.
710	1.1.5.2.8. egyéb pénzügyi ügyfeleknek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.
720	1.1.6. Egyéb termékek és szolgáltatások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekről vagy szolgáltatásokról. A megadandó összeg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből vagy szolgáltatásokból lehívható maximális összeg. A megadandó alkalmazandó súly az illetékes hatóságok által az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban meghatározott súly.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
730	1.1.6.1. Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek a garanciák és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.
740	1.1.6.2. Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek összegét kell feltüntetniük.
750	1.1.6.3. A már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek összegét kell feltüntetniük.
760	1.1.6.4. Hitelkártyák Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett hitelkártyák összegét kell megadniuk.
770	1.1.6.5. Folyószámlahitelek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett folyószámlahitelek összegét kell megadniuk.
780	1.1.6.6. Lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.
790	1.1.6.6.1. Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzösszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
800	1.1.6.6.1.1. Lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, lakossági ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzösszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
810	1.1.6.6.1.2. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi vállalatok felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
820	1.1.6.6.1.3. Kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
830	1.1.6.6.1.4. Egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, egyéb jogi személyek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
840	1.1.6.6.2. Egyéb A hitelintézeteknek a feljebb figyelembe nem vett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.
850	1.1.6.7. A származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.
860	1.1.6.8. Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek összegét kell feltüntetniük.
870	1.1.6.9. Egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, fent idézettektől eltérő termékek és szolgáltatások összegét kell feltüntetniük.
880	1.1.7. Egyéb kötelezettségek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdése, 28. cikkének (6) bekezdése és 31. cikkének (10) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében, 28. cikkének (6) bekezdésében és 31. cikkének (10) bekezdésében előírtak szerint az egyéb kötelezettségek kiáramlásait kell megadniuk. Ez a tétel szükség esetén magában foglalja a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegeket, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
890	1.1.7.1. Működési költségekből eredő kötelezettségek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében említett, a hitelintézet saját működési költségeiből származó kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
900	1.1.7.2. Kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett, a lakossági betétként feltüntetettéktől eltérő, a hitelintézet által kibocsátott adósságlevelek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Ez az összeg minden említett értékpapír tekintetében magában foglalja a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kamatszelvevényeket is.
910	1.1.7.3. Egyéb Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (10) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23–31. cikkében említetektől eltérő, a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
920	1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (3) bekezdése Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk. A biztosítéki csereügyleteket (amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyleteket fednek le) a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában kell feltüntetni.
930	1.2.1. A partner központi bank Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.
940	1.2.1.1. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
950	1.2.1.2. Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
960	1.2.1.3. 2A. szintű biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték minden típusú 2A. szintű biztosíték.
970	1.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezettek, és 1. hitelminőségi besorolásúak, és amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában meghatározott feltételeknek.
980	1.2.1.5. 2B. szintű fedezett kötvény Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből áll, amelyek megfelelnek a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott feltételeknek.
990	1.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek egy tagállam kereskedelmi vagy lakossági értékpapírai, és 1. hitelminőségi besorolásúak, valamint amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában meghatározott feltételeknek.
1000	1.2.1.7. Egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték, amelyet fent nem vettek figyelembe.
1010	1.2.1.8. Nem likvid eszközökben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközben fennálló biztosíték.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1020	1.2.2. A partner nem központi bank Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank.
1030	1.2.2.1. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
1040	1.2.2.2. Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll.
1050	1.2.2.3. 2A. szintű biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének c) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2A. szintű biztosíték.
1060	1.2.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése d) pontjának i. alpontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezettek, és 1. hitelminőségi besorolásúak, és amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában meghatározott feltételeknek.
1070	1.2.2.5. 2B. szintű fedezett kötvény Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből áll, amelyek megfelelnek a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott feltételeknek.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1080	1.2.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének e) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek egy tagállam kereskedelmi vagy lakossági értékpapírai, és 1. hitelminőségi besorolásúak, valamint amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában meghatározott feltételeknek.
1090	1.2.2.7. Egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének f) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték, amelyet fent nem vettek figyelembe.
1100	1.2.2.8. Nem likvid eszközökben fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközben fennálló biztosíték.
1110	1.2.2.8.1. A partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény <= 20 %-os kockázati súllyal, multilaterális fejlesztési bank Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése d) pontjának ii. alpontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a biztosíték nem likvid eszköz és a partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény 20 %-os vagy annál kisebb kockázati súlyozással, vagy multilaterális fejlesztési bank.
1120	1.2.2.8.2. Egyéb partner Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése g) pontjának ii. alpontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, központi kormányzat, közszektorbeli intézmény 20 %-nál kisebb kockázati súlyozással, vagy multilaterális fejlesztési bank és ha a nyújtott biztosíték nem likvid eszköz.
1130	1.3. Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen A XXIV. melléklet C75.00 táblájában lévő kiáramlások összegét a 060 oszlopban kell megadni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
1140	2. Lakossági kötvények kevesebb mint 30 nap hátralévő futamidővel Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott, kibocsátott adósságlevelek, kötvények és egyéb értékpapírok összegét. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek leírásában (a 030–110 sorokhoz tartozó útmutató) említetteknek megfelelően a lakossági betétek megfelelő kategóriájában is fel kell tüntetni.
1150	3. A kiáramlások számításából kizárt lakossági betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek itt a kiáramlások számításából kizárt betétkategóriákat kell megadniuk, ha a 25. cikk (4) bekezdésének a) vagy b) pontjában foglalt feltételek teljesülnek (azaz ha betétes 30 naptári napon belül nem vonhatja ki a betétet vagy a 30 naptári napon belüli, lejárat előtti kivonás esetén büntetést kell fizetnie).
1160	4. Nem értékelt lakossági betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt azokat a lakossági betéteket kell feltüntetniük, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (2) bekezdésében előírt nyújtott értékelést nem végezték el vagy nem fejezték be. Ezeket a betéteket a 070 sorhoz tartozó útmutatóban előírtak szerint a magasabb kiáramlási arány alá tartozó betétek 2. kategóriáján belül is fel kell tüntetni.
1170	5. Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások A hitelintézeteknek meg kell adniuk az összes olyan kötelezettség és mérlegen kívüli kötelezettségvállalás fennálló egyenlegét, amelyeknek likviditáskiáramlásait egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 26. cikkének megfelelően.
	6. Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek A hitelintézeteknek itt az 1.1.2.1. tételnél említett operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban: — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.
1180	6.1. hitelintézetek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1190	6.2. hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1200	6.3. kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1210	6.4. egyéb ügyfelek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betétek-nél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
	7. Pénzügyi ügyfelek és egyéb ügyfelek által elhelyezett nem operatív betétek A hitelintézeteknek itt az 1.1.3.2. és 1.1.3.3. tételnél említett nem operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban: — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.
1220	7.1. hitelintézetek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.3.2. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1230	7.2. hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.3.2. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1240	7.3. kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.3.3. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1250	7.4. egyéb ügyfelek által nyújtott A hitelintézeteknek az 1.1.3.3. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betétek-nél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1260	8. Nem pénzügyi ügyfelek felé tett finanszírozási kötelezettségvállalás Az 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a nem pénzügyi ügyfelek felé tett, 30 napon belül nyújtandó finanszírozásra vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás fennálló összegét kell megadniuk. E tétel céljára a szerződéses kötelezettségvállalások csak azokat foglalják magukban, amelyeket nem ismernek el likviditásiáramlásként.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1270	9. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökben fennálló, származtatott ügyletekhez nyújtott biztosíték A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű, nem rendkívül magas minőségű kötvényekben fennálló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.
1280	10. Értékpapír-finanszírozási ügyletek ellenőrzése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján a Bizottság által elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően értékpapír-finanszírozási ügylethez nyújtott biztosíték teljes összegét kell megadniuk, ha a vonatkozó árfolyam változása biztosítékkirárlást válthat ki az intézménynél amiatt, hogy az értékpapír-finanszírozási ügylet egyik oldala a másiktól eltérő devizanemben denominált.
	11. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások A hitelintézeteknek itt minden, az 1. tétel alatt megadott ügyletet fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
1290	11.1. ebből: pénzügyi ügyleteknek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó pénzügyi ügyletekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.
1300	11.2. ebből: nem pénzügyi ügyleteknek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó nem pénzügyi ügyletekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.
1310	11.3. ebből: fedezett A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe vonatkozóan az 1.2. tételnél megadott fedezett ügyletek teljes összegét kell feltüntetniük.
1320	11.4. ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.5.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
1330	11.5. ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.5.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
1340	11.6. ebből: operatív betétek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.2. tételnél említett betétek összegét kell feltüntetniük.
1350	11.7. ebből: nem operatív betétek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyoktól származó, az 1.1.3. tételnél említett betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.
1360	11.8. ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyok által tartott, az 1.1.7.2. tételnél megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.
1370	12. Devizakiáramlások Ezt az adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás. Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.4.5. tételnél feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő kiáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdvizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: -20 EUR 10 EUR kiáramlasként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: -10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlasként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlasként a C74.00 táblában).
1380	13. Harmadik országbeli kiáramlások – devizakiviteli-/behozatali korlátozások vagy nem konvertibilis pénznemek A hitelintézeteknek itt a devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokból eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált likviditáskiáramlásokat kell megadniuk.
1390	14. A központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegek A hitelintézeteknek szükség esetén a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegek összegét kell megadniuk, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (3. rész: BEÁRAMLÁSOK)

2. Beáramlások

2.1. Általános megjegyzések

- Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára a következő 30 napra szóló likviditásbeáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
- A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésében meghatározott devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.

3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkével összhangban a likviditásbeáramlások:
 - i. kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokból tevődnek össze, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a hitelintézetnek nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú szerződés szerinti kötelezettségek fennálló egyenlegének és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott ráták szorzataként történik.
4. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlásokat (kivéve azokat a beáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes beáramlási arány alkalmazását) a vonatkozó kategóriákhoz kell hozzárendelni. A nem súlyozott összegeket ezen felül tájékoztató adatként fel kell tüntetni a tábla 4. szakaszában (460–480 sor).
5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (6) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az említett rendelet II. címével összhangban jelentett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközökkel kapcsolatos azon esedékes összegeket, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.
6. Azokat a beáramlásokat, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokban esedékesek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, az 1.1., 1.2. vagy 1.3. szakasz vonatkozó soraiban kell feltüntetni. A beáramlásokat teljes mértékben fel kell tüntetni, tekintet nélkül a harmadik országbeli kiáramlások összegére vagy a devizanemre.
7. Azokból az értékpapírokból származó pénzeszközöket, amelyeket maga a hitelintézet vagy kapcsolt társaság bocsátott ki, nettó alapon kell figyelembe venni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése h) pontjának megfelelően a mögöttes eszközre alkalmazandó beáramlási arány alapján alkalmazott beáramlási aránnyal.
8. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (7) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat.
9. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésének megfelelő jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjene a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Például a származtatott devizaügyletek esetében a hitelintézetek a beáramlásokat és kiáramlásokat csak akkor nettósíthatja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően, ha ugyanabban a devizanemben denomináltak.
10. E tábla oszlopainak szerkezete úgy épül fel, hogy magában foglalja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke alapján a beáramlásokra alkalmazandó különböző felső korlátokat. E tekintetben a tábla három oszlopcsoportra épül, minden felső korláthoz tartozó kezelésre vonatkozik egy oszlopcsoport (75 %-os felső korlát, 90 %-os felső korlát és a korlát alóli mentesség). Az összevont alapú adatszolgáltatást végző hitelintézetek több ilyen oszlopcsoportot is igénybe vehetnek, ha az ugyanazon konszolidálásba bevont különböző jogalanyoknál különböző felső korlátok szerinti kezelés alkalmazandó.
11. A konszolidáció tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdése c) pontjának értelmében annak a harmadik országbeli leányvállalatnak a likviditásbeáramlásait, amelyre ennek a harmadik országnak a jogszabályai szerint a III. címben rögzítetteknel alacsonyabb arányok vonatkoznak, a harmadik ország nemzeti jogszabályaiban rögzített alacsonyabb arányok szerint kell a konszolidáció során figyelembe venni.
12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a táblában a »súly« szó ezekre utal a megfelelő kontextusban. Ebben a mellékletben a »súlyozott« szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kiszámított összeg megjelölésére használt általános kifejezésként értendő.

13. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükröznék, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.

2.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

1. A tábla a mögöttes eszköz minősége vagy magas minőségű likvid eszközként való elismerhetősége alapján kategorizálja a fedezett áramlásokat. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a beáramlási táblában (a XXIV. melléklet C 74.00 táblája), mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.
2. Jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjének a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Így egy fordított repoügylet eredményezhet negatív beáramlást. Az ugyanazon tételnél feltüntetett fordított repoügyleteket összegezni kell (pozitívak és negatívak). Ha a teljes összeg pozitív, azt a beáramlási táblában kell megadni. Ha a teljes összeg negatív, azt a kiáramlási táblában kell megadni. Ezt a módszert oda-vissza követni kell repoügyletek esetén.
3. A hitelintézeteknek csak azokat az 1. szintű, 2A. szintű és 2B. szintű eszközöket kell feltüntetniük, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően likvid eszköznek minősülnek. Ha a biztosíték 1. szintű, 2A. szintű vagy 2B. szintű de nem minősülnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően likvid eszköznek, nem likvidként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközként elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. A 2A. szintű eszközöket a megfelelő, 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell megadni, akkor is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke szerinti alternatív likviditási megközelítést követik.

2.3. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró jövőben induló határidős repoügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük. Az esedékes beáramlásokat a C 74.00 tábla 260 sorában kell megadni (»egyéb beáramlások«), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesítik a kapcsolódó feltételeket.

A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal beáramlást keletkeztet. Repoügylet esetében az esedékes beáramlást a C 74.00 tábla 260 sorában kell megadni (»egyéb beáramlások«), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha a várhatóan beérkező összeg alacsonyabb mint a biztosítékként kölcsönadandó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet kiáramlásként kell feltüntetni a C 73.00 táblában. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesítik a kapcsolódó feltételeket. Fordított repoügylet esetében, ha a biztosítékként esedékes eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a kölcsönadandó készpénzösszeg, a különbözetet a C 74.00 tábla 260 sorában (»egyéb

beáramlások») beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben az eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) beáramlást eredményez, ezt a beáramlást a C 74.00 tábla 260 sorában (»egyéb beáramlások») kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

2.4. Az LCR-beáramlásokra vonatkozó döntési fa az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikkének megfelelően

1. A döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük.
2. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem szükségszerűen jelenti azt, hogy ezeket nem kell megadni.

2.4.1. A XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának soraira vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	A 32. cikkben meghatározott operatív kritériumokat teljesítő beáramlások, például: — a kitettség nem késedelmes (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézetnek 30 naptári napon belül nincs oka nemteljesítést feltelezni (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézet az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat nem veheti figyelembe (32. cikk (7) bekezdés) — nem kell beáramlást feltüntetni, ha a beáramlásokat már kiegyenlítették a kiáramlásokkal (26. cikk) — a hitelintézet nem veheti figyelembe a II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközök után esedékesé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz (32. cikk (6) bekezdés)	Nem	Nincs adatszolgáltatás
		Igen	# 2
2	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 3
		Nem	# 5
3	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	# 4
4	A 30 napos időtávot megelőzően induló és azt követően lejáró határidős ügylet	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	260. sor, 1.1.12. azonosító

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások	Igen	# 6
		Nem	# 7
6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását (34. cikk)	Igen	250. sor, 1.1.11. azonosító
		Nem	# 7
7	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 23
		Nem	# 8
8	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont i. alpont)	Igen	190. sor, 1.1.5. azonosító
		Nem	# 9
9	Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből eredő beáramlások (32. cikk (2) bekezdés a) pont ii. alpont)	Igen	180. sor, 1.1.4. azonosító
		Nem	# 10
10	Eszközők, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva (32. cikk (3) bekezdés i) pont)	Igen	# 11
		Nem	# 12
11	Szerződés szerinti lejárat nélküli eszközökből eredő kamat- és minimumkifizetési kötelezettségek, amennyiben a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlással járnak.	Igen	# 12
		Nem	200. sor, 1.1.6. azonosító
12	A jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel (32. cikk (2) bekezdés b) pont)	Igen	210. sor, 1.1.7. azonosító
		Nem	# 13
13	Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel (32. cikk (3) bekezdés g) pont)	Igen	220. sor, 1.1.8. azonosító
		Nem	# 14
14	Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások (32. cikk (4) bekezdés)	Igen	230. sor, 1.1.9. azonosító
		Nem	# 15

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
15	Származtatott ügyletekből eredő nettó készpénzbeáramlások partnerenként és biztosítékonként (32. cikk (5) bekezdés)			Igen	240. sor, 1.1.10. azonosító
				Nem	# 16
16	A 31. cikk (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások (32. cikk (3) bekezdés a) pont)			Igen	170. sor, 1.1.3. azonosító
				Nem	# 17
17	Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)			Igen	# 21
				Nem	# 18
18	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés)			Igen	040. sor, 1.1.1.1. azonosító
				Nem	# 19
19	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)			Igen	# 20
				Nem	260. sor, 1.1.1.2. azonosító
20	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	# 20.1	Lakossági ügyfelek	Igen	060. sor, 1.1.2.1. azonosító
				Nem	# 20.2
		# 20.2	Nem pénzügyi vállalatok	Igen	070. sor, 1.1.1.2.2. azonosító
				Nem	# 20.3
		# 20.3	Kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények	Igen	080. sor, 1.1.1.2.3. azonosító
				Nem	090. sor, 1.1.1.2.4. azonosító
21	Pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétként besorolt beáramlások (32. cikk (3) bekezdés d) pont)			Igen	# 22
				Nem	# 23
22	A hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani (32. cikk (3) bekezdés d) pont)			Igen	120. sor, 1.1.2.1.1. azonosító
				Nem	130. sor, 1.1.2.1.2. azonosító

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
23	Központi bankoktól esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)			Igen	150. sor, 1.1.2.2.1. azonosító
				Nem	160. sor, 1.1.2.2.2. azonosító
24	Biztosítéki csereügylet (32. cikk (3) bekezdés e) pont)			Igen	410. sor, 1.3. azonosító ⁽¹⁾
				Nem	# 25
25	A biztosíték likvid eszköznek minősül (32. cikk (3) bekezdés b) pont)			Igen	# 26
				Nem	# 27
26	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 26.1	rövid pozíció fedezésére használt biztosíték	Igen	360. sor, 1.2.2. azonosító
				Nem	# 26.2
		# 26.2	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	290. sor, 1.2.1.1. azonosító
				Nem	# 26.3
		# 26.3	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	300. sor, 1.2.1.2. azonosító
				Nem	# 26.4
		# 26.4	2A. szintű biztosíték	Igen	310. sor, 1.2.1.3. azonosító
				Nem	# 26.5
		# 26.5	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték	Igen	320. sor, 1.2.1.4. azonosító
				Nem	# 26.6
		# 26.6	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	330. sor, 1.2.1.5. azonosító
				Nem	# 26.7
		# 26.7	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték	Igen	340. sor, 1.2.1.6. azonosító
				Nem	350. sor, 1.2.1.7. azonosító

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
27	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 27.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid	Igen	380. sor, 1.2.3.1. azonosító
				Nem	# 27.2
		# 27.2	a biztosíték nem likvid tőke	Igen	390. sor, 1.2.3.2. azonosító
				Nem	400. sor, 1.2.3.3. azonosító

(¹) A biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában is fel kell tüntetni.

2.4.2. A XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának oszlopaira vonatkozó döntési fa

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
1	Az XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának 010–430. sorában feltüntetendő beáramlás a 32., 33. és 34. cikknek megfelelően valamint az 1. szakaszban meghatározott besorolásnak megfelelően (a C 74.00 tábla soraira vonatkozó döntési fa)			Nem	Nincs adat-szolgáltatás
				Igen	# 2
2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)			Igen	# 11
				Nem	# 3
3	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)			Igen	# 4
				Nem	# 6
4	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 4.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	—	# 5
		# 4.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	—	# 7
5	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 9
				Nem	# 10
6	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)			Igen	# 7
				Nem	# 8

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
7	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 7.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	—	010 oszlop
		# 7.2	Alkalmazandó súly	—	080 oszlop
		# 7.3	Beáramlás	—	140 oszlop
8	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)				Igen # 9
					Nem # 10
9	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 9.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	—	020 oszlop
		# 9.2	Alkalmazandó súly	—	090 oszlop
		# 9.3	Beáramlás	—	150 oszlop
10	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (32. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 10.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	—	030 oszlop
		# 10.2	Alkalmazandó súly	—	100 oszlop
		# 10.3	Beáramlás	—	160 oszlop
11	Fedezett finanszírozási ügylet, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül				Igen # 12
					Nem # 3
12	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)				Igen # 13
					Nem # 15
13	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 13.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	—	# 14
		# 13.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	—	# 16
14	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)				Igen # 18
					Nem # 19

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
15	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)			Igen	# 16
				Nem	# 17
16	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 16.1	Esedékes pénzösszegek	—	010 oszlop
		# 16.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	040 oszlop
		# 16.3	Alkalmazandó súly	—	080 oszlop
		# 16.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	110 oszlop
		# 16.5	Beáramlás	—	140 oszlop
17	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 18
				Nem	# 19
18	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 18.1	Esedékes pénzösszegek	—	020 oszlop
		# 18.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	050 oszlop
		# 18.3	Alkalmazandó súly	—	090 oszlop
		# 18.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	120 oszlop
		# 18.5	Beáramlás	—	150 oszlop
19	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (32. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 19.1	Esedékes pénzösszegek	—	030 oszlop
		# 19.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	060 oszlop
		# 19.3	Alkalmazandó súly	—	100 oszlop
		# 19.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	130 oszlop
		# 19.5	Beáramlás	—	160 oszlop

2.5. Beáramlásokra vonatkozó tábla

2.5.1. Az egyes **oszlopokra** vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Összeg – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 010 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszköz/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutatás alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020 vagy 030 oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010 oszlopban.
020	Összeg – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 020 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszköz/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutatás alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020 vagy 030 oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010 oszlopban.
030	Összeg – A beáramlások felső korlátja alól mentesített Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 030 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszköz/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesítettek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő vonatkozó útmutatás alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020. vagy 030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010. oszlopban.
040	A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 040 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.

Oszlop	Jogszábeli hivatkozások és útmutató
050	A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 050 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.
060	A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 060 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.
070	Standard súly Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A 070 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapteljesítés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.
080	Alkalmazandó súly – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 080 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/esedékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 080 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 140 oszlop és a 010 oszlop arányaként kell megadni. A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 080. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
090	Alkalmazandó súly – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 090 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/esedékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 090 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 150 oszlop és a 020 oszlop arányaként kell megadni. A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 090. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.
100	Alkalmazandó súly – A beáramlások felső korlátja alól mentesített Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 100 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/esedékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 100 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 160 oszlop és a 030 oszlop arányaként kell megadni. A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 100. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet mentesített a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.
110	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 110 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120 vagy 130 oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110 oszlopban.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
120	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 120 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.
130	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 130 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.
140	Beáramlás – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 140 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 010 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 080 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni: - Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyfél típus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 010 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 140 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. - Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 010 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 140 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	— Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 010 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, »0« számot kell feltüntetni a 140 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 010 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét »függő finanszírozási kötelezettségként« kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 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. szakaszában. — A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 140. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől. A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 140. oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 110 oszlopnak a 010 oszlopból való kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 140 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a »0« számot kell feltüntetni.
150	Beáramlás – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 150 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 020 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 090 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni: — Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyfél típus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 020 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 150 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 020 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 150 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 020 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, »0« számot kell feltüntetni a 150 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 020 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét »függő finanszírozási kötelezettségként« kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 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. szakaszában. — A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 150 oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől. A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 150 oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 120 oszlopnak a 020 oszlopból való kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 150 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a »0« számot kell feltüntetni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
160	Beáramlás – A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 160 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 030 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 100 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni: — Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyféltípus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 030 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 160 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 030 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 160 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 030 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, »0« számot kell feltüntetni a 160 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 030 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét »függő finanszírozási kötelezettségként« kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 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. szakaszában. — A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét a 160 oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől. A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 160 oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 130 oszlopnak a 130 oszlopbeli kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 160 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a »0« számot kell feltüntetni.

2.5.2. A tábla egyes **soraira** vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 010 sorában a következőket kell megadniuk: — az egyes 010, 020 és 030 oszlopok esetében a lehívható eszközök/esedékes pénzeszközök/maximális összegek teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből és fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzüsszegek/maximális összegek összegként;

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	— a 140 oszlop esetében a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak; valamint — a 150 és 160 oszlop esetében a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, valamint levonva az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontjában és 33. cikke (6) bekezdésében említett szakosodott hitelintézetektől származó beáramlás többletét.
020	1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 020 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzüsszegek/maximális összegek teljes összege; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó beáramlások teljes összege.
030	1.1.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 030 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb pénzüsszeg) és — a 140., 150. és 160 oszlopok esetében a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú beáramlások, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb beáramlás). A nem pénzügyi ügyféllel kötött fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzüsszegeket, amelyek fedezete likvid eszköz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban, amennyiben ezek az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott ügyletek, az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő átruházható értékpapírokkal fedezett ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő nem átruházható eszközökkel fedezett, nem pénzügyi ügyfelekkel kötött ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.1.1. szakasz érintett sorában kell feltüntetni. A központi bankoktól esedékes pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
040	1.1.1.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől járó, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek. Ezek a beáramlások magukban foglalják a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes kamatokat és díjakat. A központi bankoktól esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	1.1.1.2. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 050 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopokban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek partnerenkénti összegeként, és — a 140., 150. és 160. oszlopokban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb beáramlások teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások partnerenkénti összegeként. A nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.1.1. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A központi bankoktól esedékes egyéb pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
060	1.1.1.2.1. Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek.
070	1.1.1.2.2. Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek.
080	1.1.1.2.3. Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek.
090	1.1.1.2.4. Egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A fentiekben nem szereplő, egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek.
100	1.1.2. Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 100 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopokban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopokban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt). A hitelintézeteknek a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket a vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említett, központi intézménynél elhelyezett betéteket nem szabad beáramlásként feltüntetni.
110	1.1.2.1. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja, összefüggésben 27. cikkével A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 110 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopokban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopokban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani). A hitelintézeteknek itt a pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzüsszegeket kell megadniuk az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban.
120	1.1.2.1.1. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével A pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzüsszegek az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt.
130	1.1.2.1.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével A pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzüsszegek az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet nem képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt. E tételek esetében 5 %-os beáramlási arányt kell alkalmazni.
140	1.1.2.2. Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 140 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopokban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege, és — a 140., 150. és 160. oszlopokban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege. A hitelintézeteknek itt a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzüsszegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben a 27. cikkével.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
150	1.1.2.2.1. Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek.
160	1.1.2.2.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja A pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzüsszegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben a 27. cikkével. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
170	1.1.3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások.
180	1.1.4. Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése a) pontjának ii. alpontja Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből a következő 30 napon belül esedékes pénzüsszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontjával összhangban.
190	1.1.5. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése a) pontjának i. alpontja 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontjával összhangban.
200	1.1.6. Eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontja Eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontjával összhangban. Beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha a szerződés lehetővé teszi a hitelintézet számára az elállást és a 30 napon belüli kifizetés kérését. Az ügyfélszámlákra 30 napon belül terhelendő kamat- és minimumkifizetéseket bele kell foglalni a feltüntetett összegbe. A szerződésben meg nem határozott zárónappal rendelkező eszközökből eredő kamat- és minimumkifizetéseket, amelyek szerződés alapján esedékesek és a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlást eredményeznek, esedékes pénzüsszegnek tekintendők és azokat a vonatkozó sorban kell feltüntetni, az esedékes pénzüsszegekre vonatkozóan a 32. cikkben előírt eljárást követve. A hitelintézeteknek nem adhatnak meg egyéb olyan felhalmozódó kamatokat, amelyet nem terhelnek az ügyfélszámlára és nem eredményez 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlást sem.
210	1.1.7. A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontja

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban. A pozíció magában foglalja a szerződésben rögzítetten a következő 30 napon belül esedékessé váló pénzüsszegeket, mint például a jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó készpénzosztalékot, és az ilyen instrumentumok után járó készpénzt, a már értékesített, de még el nem számolt eszközöket, ha azokat nem veszik figyelembe likvid eszközökként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően.
220	1.1.8. Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének g) pontja Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének g) pontjának megfelelően, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkétől függetlenül a le nem hívott hitel- vagy likviditási kereteket és a központi bankoktól eltérő jogalanyoktól kapott egyéb kötelezettségvállalásokat nem szabad figyelembe venni. A le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási kereteket és a központi banktól kapott egyéb kötelezettségvállalásokat, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 14. cikkének megfelelően likvid eszközként elismernek, nem szabad figyelembe venni.
230	1.1.9. Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (4) bekezdése Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (4) bekezdésével összhangban. A beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha ezeket az egyenlegeket likvid eszközökben tartják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározottak szerint.
240	1.1.10. Származtatott ügyletekből eredő beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (5) bekezdése Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből a következő 30 naptári nap során várható követelések nettó összege. A hitelintézetnek a 30 naptári nap alatt várható beáramlásokat nettó alapon, partnerenként kell kiszámlálnia, figyelemmel a kétoldalú nettósítási megállapodások létezésére az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének megfelelően. A nettó alapú számításnak ebben az esetben magában kell foglalnia ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonását is, feltéve, hogy azok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe szerint likvid eszköznek minősülnek. A tőkeösszegek egyidejű (vagy napon belüli) teljes cseréjét magukban foglaló származtatott devizaügyletekből eredő készpénzkiáramlásokat és -beáramlásokat nettó alapon kell számítani, akkor is, ha az adott ügyletek nem tartoznak kétoldalú nettósítási megállapodás hatálya alá. A jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a devizaügyletek áramlásait az egyes devizanemekre kell elkülöníteni. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.
250	1.1.11. Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikke

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkének megfelelően.
260	1.1.12. Egyéb beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (2) bekezdése A táblában sehol máshol fel nem tüntetett minden egyéb beáramlás az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének megfelelően.
270	1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja említi a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlásokat. A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 270 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a biztosíték likvid eszköznek minősül-e); valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a biztosíték likvid eszköznek minősül-e).
280	1.2.1. Likvid eszköznek minősülő biztosíték A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 280 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek biztosíték-típusonkénti összegeként; — a 040., 050. és 060. oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekben és tőkepiac-vezérelt ügyletekben kapott biztosíték teljes piaci értéke, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekben és tőkepiac-vezérelt ügyletekben kapott biztosítékok piaci értékének biztosíték-típusonkénti összegeként; — a 110, 120 és 130 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekben és tőkepiac-vezérelt ügyletekben kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti teljes értéke, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekben és tőkepiac-vezérelt ügyletekben kapott biztosítékok (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékének biztosíték-típusonkénti összegeként; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások biztosíték-típusonkénti összegeként.
290	1.2.1.1. 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
300	1.2.1.2. 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll
310	1.2.1.3. 2A. szintű biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 2A. szintű biztosíték minden típusa.
320	1.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok, ha a mögöttes eszközök a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i–iii. alpontjában meghatározottak szerinti hitelek, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkének összes releváns követelményét.
330	1.2.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 2B. szintű biztosíték, amely magas minőségű kötvényekből áll.
340	1.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok, ha a mögöttes eszközök a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iv–v. alpontjában meghatározottak szerinti hitelek, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkének összes releváns követelményét.
350	1.2.1.7. Az 1.2.1.4., 1.2.1.5. vagy 1.2.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték.
360	1.2.2. A biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Minden, rövid pozíció fedezésére használt biztosíték. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.
370	1.2.3. Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 370 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek, nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, nem likvid tőkejellegű biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek összegeként; valamint

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	— a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege, ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek, nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, nem likvid tőkejellegű biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások összegeként.
380	1.2.3.1. Letéti hitelek: a biztosíték nem likvid Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontja Nem likvid eszközökkel szembeni letéti hitelek, ha a kapott eszközöket nem használják rövid pozíciók fedezésére az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerint.
390	1.2.3.2. A biztosíték nem likvid tőke Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A biztosíték nem likvid tőke.
400	1.2.3.3. Minden egyéb nem likvid biztosíték Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A biztosíték feljebb figyelembe nem vett nem likvid biztosíték.
410	1.3. Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen A hitelintézeteknek itt a biztosítéki csereügyletekből eredő teljes beáramlás összegét kell megadniuk, a XXIV. MELLÉKLET C 75.00 táblájának számításai alapján.
420	1.4. (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (8) bekezdése Az intézményeknek a vonatkozó 140, 150 és 160 oszlopban kell megadniuk azon teljes súlyozott beáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, levonva a {C 73.00; r1380, c060} mezőben megadott azon teljes súlyozott kiáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak. Amennyiben ez az összeg negatív, az intézményeknek »0« számot kell feltüntetniük.
430	1.5. (Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 33. cikkének (6) bekezdése Az adatszolgáltatást konszolidált alapon teljesítő hitelintézeteknek a vonatkozó 140, 150 és 160 oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett szakosított hitelintézettől származó azon beáramlások összegét, amelyek meghaladják az ugyanazon vállalkozástól eredő kiáramlások összegét.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
440	2. Egymástól kölcsönösen függő beáramlások A hitelintézeteknek itt tájékoztató adatként azokat a kölcsönösen függő beáramlásokat kell feltüntetniük, amelyeket nem vontak be a beáramlások számításába, mivel már kiegyenlítették a kiáramlásokkal. Minden olyan egymástól kölcsönösen függő beáramlást fel kell tüntetni az 1. szakasz megfelelő sorában, amelyet nem egyenlítették ki kiáramlásokat (többlet). A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a kiáramlások táblájában.
450	3. Devizabeáramlások Ezt a tájékoztató adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás. Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.10. szakaszban feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő beáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.
460	4. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások A hitelintézeteknek itt minden, az 1. szakaszban (az 1.1.11. szakasz kivételével) megadott ügyletet fel kell tüntetniük tájékoztató adatként, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja. A hitelintézeteknek a XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának 460 sorában a következőket kell megadniuk: — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként.
470	4.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.1. szakasz alatt megadott nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi hitelintézete vagy társult tagja.
480	4.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.2. szakasz alatt megadott pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi hitelintézete vagy társult tagja.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
490	4.3. Fedezett ügyletek A hitelintézeteknek itt minden, az 1.2. szakasz alatt megadott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzösszeget, valamint kapott biztosíték teljes piaci értékét, és a biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét fel kell tüntetniük (110–130 oszlop), ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
500	4.4. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.5. szakasz alatt megadott 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszeget fel kell tüntetniük, ha a kibocsátó a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
510	4.5. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás A hitelintézeteknek itt minden egyéb, az 1.1.3–1.1.12. szakaszban (az 1.1.5 és az 1.1.11. szakasz kivételével) megadott csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlást fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel 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 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
520	4.6. Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkének megfelelően.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (4. rész: FEDEZETI CSEREÜGYLETEK)

3. Fedezeti csereügyletek
 - 3.1. Általános megjegyzések
 1. Minden olyan 30 napon belül lejáró ügyletet, amelyben nem készpénz eszközöket cserélnek más nem készpénz eszközökre, ebben a táblában kell feltüntetni. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
 2. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek a kölcsönvett eszközök likviditási többletértéke vonatkozásában kiáramlást eredményeznek a kölcsönadott eszközök likviditási értékével összehasonlítva, kivéve, ha a partner központi bank, amely esetben a 0 %-os kiáramlás alkalmazandó.

3. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek a kölcsönadott eszközök likviditási többletértéke vonatkozásában beáramlást eredményeznek a kölcsönvett eszközök likviditási értékével összehasonlítva, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlra nyúlhatnak, amely esetben a 0 %-os beáramlás alkalmazandó.
4. Likvid eszközök esetében a likviditási érték a 9. cikk szerinti érték, nem likvid eszközök esetében a likviditási érték nulla.
5. Minden biztosítéki csereügyletet egyedileg kell értékelni és az áramlást vagy kiáramlásként vagy beáramlásként (ügyletenként) kell feltüntetni a megfelelő sorban. Ha egy ügylet több típusú biztosítékot foglal magában (például biztosítékkosár), akkor a feltüntetéskor szét kell bontani a tábla sorainak megfelelő részekre, és részenként kell értékelni.
6. Jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjének a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre, a likviditási többletértékre gyakorolt megfelelő hatással.
7. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
8. A fedezett származtatott ügyletekből eredő 30 napon belüli áramlásokat ebben a táblában a 090–120 oszlopban kell feltüntetni, nem a 010–080 oszlopban.

1.2. Külön megjegyzések

9. Az intézményeknek csak a II. címnek megfelelően likvid eszköznek minősülő 1., 2A. és 2B. szintű eszközöket kell feltüntetniük. A kölcsönadott biztosíték esetében ez olyan eszközöket jelent, amelyek lejáratkor likvid eszköznek minősülnek a II. cím alapján, beleértve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket.
10. Ha a biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–19. cikkének az 1., 2A. vagy 2B. szintre vonatkozó kritériumait, de nem minősül likvid eszköznek a II. cím értelmében, beleértve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket, nem likvidként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha egy intézmény külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (a 12. cikk (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és a 10. cikk (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.
11. A 2A. szintű eszközöket magában foglaló biztosítéki csereügyleteket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a biztosítéki csereügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).

A biztosítéki csereügyletekre vonatkozó résztábla

Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Kölcsönadott biztosíték piaci értéke A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 010 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 020 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.
030	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 030 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].
040	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 040 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.
050	Kiáramlások Ha a 040 oszlop nagyobb mint a 020 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 050 oszlopban (kiáramlások) kell megadni, kivéve, ha a partner központi bank, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni.
060	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlra nyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni. A 060 oszlopok akkor kell használni, ha az ügylet a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozik.
070	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlra nyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni. A 070 oszlopot akkor kell használni, ha az ügylet a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozik.
080	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlra nyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni. A 080 oszlopot akkor kell használni, ha az ügylet mentesített a beáramlások felső korlátja alól.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
090	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönadott biztosíték piaci értéke A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 090 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].
100	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 100 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.
110	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönvett biztosíték piaci értéke A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 110 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].
120	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 120 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.
020	1.1. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.
030	1.1.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
040	1.1.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
050	1.1.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).
060	1.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).
070	1.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
080	1.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).
090	1.1.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).
100	1.1.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).
110	1.2. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
120	1.2.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
130	1.2.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett).
140	1.2.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsonvett).
150	1.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett).
160	1.2.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett).
170	1.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett).
180	1.2.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsonvett).
190	1.2.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsonvett).
200	1.3. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.
210	1.3.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsonadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsonvett).
220	1.3.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsonadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	1.3.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).
240	1.3.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).
250	1.3.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
260	1.3.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).
270	1.3.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).
280	1.3.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).
290	1.4. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
300	1.4.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).
310	1.4.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
320	1.4.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
330	1.4.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).
340	1.4.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlannal vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
350	1.4.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).
360	1.4.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).
370	1.4.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).
380	1.5. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű magas minőségű kötvényeket adnak kölcsön.
390	1.5.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).
400	1.5.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
410	1.5.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
420	1.5.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
430	1.5.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
440	1.5.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
450	1.5.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
460	1.5.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
470	1.6. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
480	1.6.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
490	1.6.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
500	1.6.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
510	1.6.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).
520	1.6.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).
530	1.6.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).
540	1.6.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).
550	1.6.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).
560	1.7. Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön.
570	1.7.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).
580	1.7.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölsönvett).
590	1.7.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
600	1.7.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
610	1.7.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
620	1.7.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
630	1.7.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
640	1.7.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
650	1.8. Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön: Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.
660	1.8.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
670	1.8.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
680	1.8.3. 2A. szintű eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
690	1.8.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
700	1.8.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
710	1.8.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
720	1.8.7. Egyéb 2B. szint Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
730	1.8.8. Nem likvid eszközök Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

740	2. Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a fenti sorokban megadott biztosítéki csereügyleteket összesen (minden partner), amelyeknél a kölcsönvett biztosítékot rövid pozíció fedezésére használták, amely esetben 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.
750	3. Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett azon biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, amelyeket csoporton belüli partnerekkel folytattak.
760	4. Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett, központi banki partnerekkel folytatott biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, ahol 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.

LIKVIDÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (5. rész: SZÁMÍTÁSOK)

4. Számítások

4.1. Általános megjegyzések

Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára az számításokra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.

4.2. Külön megjegyzések

A cellákra való hivatkozás formátuma: tábla; sor; oszlop. Például a {C 72.00; r130; c040} jelentése: likvid eszközök tábla; 130. sor; 040. oszlop.

Számításokra vonatkozó tábla

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
SZÁMÍTÁSOK	
Számláló, nevező, ráta Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke A likviditásfedezeti ráta számlálója, nevezője, és a ráta. Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.	
010	1. Likviditási puffer A {C 76.00; r290; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.
020	2. Nettó likviditáskiáramlás A {C 76.00; r370; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.
030	3. Likviditásfedezeti ráta (%) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint kiszámított likviditásfedezeti rátát kell megadni. A likviditásfedezeti ráta a hitelintézet likviditási pufferének egy 30 naptári napos stresszidőszak alatti nettó likviditáskiáramlásához viszonyított, százalékban kifejezett aránya. Ha a {C 76.00; r020; c010} nulla (ami végtelen arányt eredményez), akkor a 999999 értéket kell feltüntetni.
Számláló számítása Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikk és I. melléklete A likviditási puffer kiszámítására alkalmazandó képlet Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.	
040	4. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül A {C 72.00; r030; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
050	5. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték 30 napon belüli kiáramlás Az 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.
060	6. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték 30 napon belüli beáramlás Az 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
070	7. Fedezett készpénzkiáramlás Azokat a készpénzkiáramlásokat (1. szintű eszköz) kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.
080	8. Fedezett készpénzbeáramlás Azokat a készpénzbeáramlásokat (1. szintű eszköz) kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.
090	9. 1. szint (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt« Az I. melléklet 5. pontjában ez (a) jelöléssel szerepel. A nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügyletek kifizetését.
100	10. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül A {C 72.00; r180; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
110	11. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték 30 napon belüli kiáramlás Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.
120	12. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték 30 napon belüli beáramlás Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.
130	13. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt« Az I. melléklet 5. pontjában ez (b) jelöléssel szerepel. A fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügyletek kifizetését.
140	14. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után« Az I. melléklet 5. pontjában ez (b') jelöléssel szerepel. Megadandó: b' (a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege a felső korlát alkalmazása után) $= \text{MIN}(b, a70/30)$ ahol b = a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
150	15. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények »likvideszköztöbblet összege« A b és b' közötti különbséget kell megadni. A b és b' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.
160	16. 2A. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül A {C 72.00; r230; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
170	17. 2A. szintű biztosíték 30 napon belüli kiáramlás A 2A. szintű likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.
180	18. 2A. szintű biztosíték 30 napon belüli beáramlás A 2A. szintű likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.
190	19. 2A. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt« Az I. melléklet 5. pontjában ez (c) jelöléssel szerepel. A 2A. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügyletek kifutását.
200	20. 2A. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után« Az I. melléklet 5. pontjában ez (c') jelöléssel szerepel. Megadandó: $c' = \min(c, (a + b') \cdot 40/60, \max(a \cdot 70/30 - b', 0))$ ahol $c = a$ 2A. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.
210	21. 2A. szintű eszközök »likvideszköztöbblet összege« A c és c' közötti különbséget kell megadni. A c és c' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.
220	22. 2B. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül A {C 72.00; r310; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
230	23. 2B. szintű biztosíték 30 napon belüli kiáramlás A 2B. szintű likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
240	24. 2B. szintű biztosíték 30 napon belüli beáramlás A 2B. szintű likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.
250	25. 2B. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt« Az I. melléklet 5. pontjában ez (d) jelöléssel szerepel. A 2B. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügyletek kifutását.
260	26. 2B. szintű eszközök »kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után« Az I. melléklet 5. pontjában ez (d') jelöléssel szerepel. Megadandó: d' (a 2B. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása után) $= \text{MIN}(d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ ahol d = a 2B. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.
270	27. 2B. szintű eszközök »likvideszköztöbblet összege« A d és d' közötti különbséget kell megadni. A d és d' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.
280	28. Likvideszköztöbblet összege I. melléklet 4. pont A »likvideszköztöbblet összegének« megadása: ez az összeg egyenlő: a) a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz b) a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz c) a 2A. szintű eszközök kiigazított összege; plusz d) a 2 B. szintű eszközök kiigazított összege; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel: e) a), b), c) és d) összege; f) $100/30 \times a$; g) $100/60 \times a$ és b) összege; h) $100/85 \times a$, b) és c) összege.
290	29. Likviditási puffer I. melléklet 2. pont A likviditási puffert kell megadni, amely egyenlő: a) az 1. szintű eszközök összegével; plusz b) a 2A. szintű eszközök összegével; plusz c) a 2B. szintű eszközök összegével; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel: d) a), b) és c) összege; vagy e) a »likvideszköztöbblet« összege.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Nevező számítása Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete A nettó likviditáskiáramlás kiszámítására alkalmazandó képletek ahol: NLO = Nettó likviditáskiáramlás TO = Összes kiáramlás TI = Összes beáramlás FEI = Teljes egészükben mentesített beáramlások IHC = Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korláttal IC = Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korláttal Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.	
300	30. Összes kiáramlás TO = a kiáramlás táblájából A {C 73.00; r010; c060} mezőben lévő értéket kell megadni.
310	31. Teljesen mentesített beáramlások FEI = a beáramlás táblájából A {C 74.00; r010; c160} mezőben lévő értéket kell megadni.
320	32. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások IHC = a beáramlások táblájából A {C 74.00; r010; c150} mezőben lévő értéket kell megadni.
330	33. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások IC = a beáramlások és a biztosítéki csereügyletek tábláiból A {C 74.00; r010; c140} mezőben lévő értéket kell megadni.
340	34. A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: $= \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}).$
350	35. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: $= \text{MIN}(\text{IHC}, 0.9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)).$
360	36. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: $= \text{MIN}(\text{IC}, 0.75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0.9, 0)).$

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
370	37. Nettó likviditáskiáramlás Adja meg a nettó likviditáskiáramlást, amely egyenlő: a teljes kiáramlás mínusz a felső korlát alól teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés. $NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0.9, 0))$
II. pillér	
380	38. II. pillér szerinti követelmények A CRD 105. cikkében meghatározottak szerint A II. pillér szerinti követelményt kell feltüntetni.”