**HU  
VII. MELLÉKLET**

**XIX. MELLÉKLET**

**ÚTMUTATÓ A XVIII. MELLÉKLET TOVÁBBI MONITOROZÁSI ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ TÁBLÁJÁNAK KITÖLTÉSÉHEZ**

1. További monitorozási eszközök
   1. Általános információk
2. Az intézmény likviditásfedezettel és stabil forrásellátottsággal kapcsolatos adatszolgáltatás körén kívül eső likviditási kockázatának monitorozása céljából az intézményeknek az e mellékletben található útmutatóval összhangban ki kell tölteniük a XVIII. mellékletben levő táblát.
3. A teljes finanszírozás a származtatott eszközöktől és rövid pozícióktól eltérő összes pénzügyi kötelezettséget jelenti.
4. A lejárat nélküli forrásokat, beleértve a látra szóló betéteket, egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
5. Az eredeti futamidő a kezdeményezés (keletkezés) időpontja és a finanszírozás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni. Ez azt jelenti, hogy opcionalitás esetén, például a XXIII. melléklet 12. pontjánál, a finanszírozás eredeti lejárata rövidebb lehet, mint a kezdeményezése (keletkezése) óta eltelt idő.
6. A hátralévő futamidő az adatszolgáltatási időszak vége és a forrás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni.
7. A súlyozott átlagos eredeti vagy hátralévő futamidő kiszámítása céljából az egy napon belül lejáró betéteket egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
8. Az olyan forrás súlyozott átlagos eredeti és hátralévő futamidejének kiszámítása céljából, amely esetében az intézmény partnerére felmondási idő, illetőleg felmondásra vagy lejárat előtti felvételre vonatkozó záradék érvényes, az első lehetséges időpontban történő felvételt kell feltételezni.
9. A lejárat nélküli kötelezettségek esetében – kivéve a XXIII. melléklet 12. pontjában említett opcionalitás hatálya alá tartozókat – rögzített húszéves eredeti és hátralévő futamidőt kell feltételezni.
10. A C 67.00. és a C 68.00. adatszolgáltatási táblákhoz használt küszöbérték jelentős pénznemenkénti kiszámításához az intézményeknek valamennyi pénznemben az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket kell használniuk.
    1. A finanszírozás koncentrációja partnerenként (C 67.00)
11. Az adatszolgáltató intézmények partnerenkénti finanszírozási koncentrációjára vonatkozó adatokat az intézményeknek a C 67.00-es táblában kell megadniuk az e szakaszban található útmutatónak megfelelően.
12. Az intézményeknek a tábla 1. szakaszának alkategóriáiban kell feltüntetniük azon tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amely esetében az egyes partnerektől vagy a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át. Az 1.01. pontban kell feltüntetni azt a partnert vagy kapcsolatban álló ügyfelek csoportját, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöböt meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. pontban az 1 %-os küszöböt meghaladó második legnagyobb összegű forrást biztosító partnert, és így tovább.
13. Amennyiben a partner kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell feltüntetni abban a csoportban, amelynél a források összege a legnagyobb.
14. Az intézményeknek az összes többi fennmaradó forrás teljes összegét a 2. szakaszban kell megadniuk.
15. Az 1. és 2. szakasz összege megegyezik az adott intézmény által a FINREP pénzügyi adatszolgáltatási keret szerinti mérlegben szerepeltetett összes forrás összegével.
16. Az intézményeknek minden egyes partner esetében ki kell tölteniük a 010–080-as oszlopok mindegyikét.
17. Ha a forráshoz több terméktípusban jutnak hozzá, akkor azt a terméktípust kell feltüntetni, amelyben az intézmény a legnagyobb arányban jutott forráshoz. Az értékpapírok tényleges tulajdonosainak azonosítása a legnagyobb gondosság (best effort) elve alapján történhet. Ha egy intézmény – letétkezelői szerepéből eredően – információval rendelkezik az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a partnerkoncentrációval kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az adott összeget figyelembe kell vennie. Ha nem áll rendelkezésre információ az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a megfelelő összeget nem kell feltüntetni.
18. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató | |
| 010 | **A partner neve**  Minden olyan partner nevét, amelytől az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó forrás származik, a 010-es oszlopban kell feltüntetni, a kapott források mértéke szerinti csökkenő sorrendben.  A partner nevét attól függetlenül szerepeltetni kell, hogy jogi személy vagy természetes személy. Ha a partner jogi személy, a partner neveként annak a jogi személynek a teljes nevét kell feltüntetni, amelytől a forrás származik, a nemzeti társasági jognak megfelelő társasági forma megjelölésével együtt. | |
| 020 | LEI-kód  Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja. | |
| 030 | **A partner ágazata**  Minden egyes partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján:  i. központi bankok; ii. államháztartások; iii. hitelintézetek; iv. egyéb pénzügyi vállalatok; v. nem pénzügyi vállalatok; vi. háztartások.  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni. | |
| 040 | **A partner székhelye**  A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell használni, ideértve a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg-kézikönyvének legújabb kiadásában található pszeudo-ISO kódokat.  Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni. | |
|  |  |  |
| 050 | **Terméktípus**  A 010-es oszlopban feltüntetett partnerekhez az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával hozzá kell rendelni egy terméktípust annak a kibocsátott terméknek megfelelően, amelyben az intézmény forráshoz jutott (vegyes terméktípusok esetén azt a terméktípust, amelyben a forrás legnagyobb részéhez jutott):  **UWF** (pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás, többek között bankközi pénz)  **UWNF** (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás)  **SFT** (az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásból származó forrás)  **CB** (az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származó forrás)  **ABS** (eszközfedezetű értékpapír, ezen belül eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származó forrás)  **IGCP** (csoporton belüli partnerektől származó forrás)  **OSWF** (egyéb fedezett nem lakossági finanszírozás)  **OFP** (egyéb finanszírozási termékek, például lakossági finanszírozás) | |
| 060 | **Kapott összeg**  A 010-es oszlopban feltüntetett partnerektől származó források teljes összegét a 060-as oszlopban kell megadni a könyv szerinti értékek feltüntetésével. | |
| 070 | **Súlyozott átlagos eredeti futamidő**  A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 070-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani. | |
| 080 | **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő**  A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 080-as oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani. | |

* 1. A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként (C 68.00)

1. Ebben a táblában kell megadni az adatot szolgáltató intézmény forrásainak terméktípusonkénti koncentrációjával kapcsolatos adatokat a sorokra vonatkozó alábbi útmutatóban meghatározott finanszírozási típusok szerinti bontásban:

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010 | **1.** **Lakossági finanszírozás**  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétek. |
| 020 | **1.1.** **ebből: látra szóló betét**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a látra szóló betétek. |
| 031 | **1.2.** **ebből: a következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül nem vehetők fel. |
| 041 | **1.3.** **ebből: a következő 30 napon belül felvehető lekötött betét**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül felvehetők. |
| 070 | **1.4.** **ebből: a következő jellemzők valamelyikével rendelkező megtakarítási számlák**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyekre a következők valamelyike jellemző:  – a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő  – a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül.  Ezt a sort nem kell kitölteni. |
| 080 | **1.4.1.**  **a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyek felvételre vonatkozó felmondási ideje 30 napnál hosszabb. |
| 090 | **1.4.2.**  **a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül**  A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül megtakarítási számlák. |
| 100 | **2.** **Nem lakossági finanszírozásnak tekintendő a következők bármelyike:**  Valamennyi partner, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkező partnereket.  Ezt a sort nem kell kitölteni. |
| 110 | **2.1.** **Fedezetlen nem lakossági finanszírozás**  Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezetlen, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket. |
| 120 | **2.1.1.** **ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek**  A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.  A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban. |
| 130 | **2.1.2.** **ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek**  A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.  A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban. |
| 140 | **2.1.3.** **ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek**  A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek.  A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell jelenteni. |
| 150 | **2.2.** **Fedezett nem lakossági finanszírozás**  Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezett, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket. |
| 160 | **2.2.1.** **ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet**  A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásokból származik. |
| 170 | **2.2.2.** **ebből: fedezett kötvény kibocsátása**  A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származik. |
| 180 | **2.2.3.** **ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása**  A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származik, beleértve az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokat. |
| 190 | **2.2.4.** **ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek**  A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely csoporton belüli jogalanyoktól származik.  A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell jelenteni. |

1. E tábla kitöltésekor az intézményeknek fel kell tüntetniük valamennyi olyan terméktípusból származó forrás teljes összegét, amelynél a kapott forrás meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át.
2. Az intézményeknek minden egyes terméktípusra vonatkozóan ki kell tölteniük a 010–050-es oszlopok mindegyikét.
3. Az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbértéket a következőknek megfelelően kell alkalmazni azon terméktípusok meghatározására, amelyekből forrás származik:

a) az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbértéket az összes alábbi sorban említett terméktípusra alkalmazni kell: 1.1. „Látra szóló betét”; 1.2. „A következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét”; 1.3. „A következő 30 napon belül felvehető lekötött betét”; 1.4. „Megtakarítási számla”; 2.1. „Fedezetlen nem lakossági finanszírozás”; 2.2. „Fedezett nem lakossági finanszírozás”;

b) az 1.4. sor („Megtakarítási számla”) tekintetében az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbérték kiszámításakor a küszöbérték az 1.4.1. és 1.4.2. sor összegére alkalmazandó;

c) az 1. sor („Lakossági finanszírozás”) és a 2. sor („Nem lakossági finanszírozás”) tekintetében az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbérték csak aggregált szinten alkalmazandó.

1. Az 1. sorban („Lakossági finanszírozás”), a 2.1. sorban („Fedezetlen nem lakossági finanszírozás”) és a 2.2. sorban („Fedezett nem lakossági finanszírozás”) megadott adatok terméktípusok szélesebb körét tartalmazhatják, mint az „ebből” tételek.
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010 | **Kapott könyv szerinti érték**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források könyv szerinti összegét a tábla 010-es oszlopában kell megadni. |
| 020 | **A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg.  Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel. |
| 030 | **A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg.  Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel. |
| 040 | **Súlyozott átlagos eredeti futamidő**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 040-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani. |
| 050 | **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 050-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani. |

* 1. Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén (C 69.00)

1. Az intézményeknek a C 69.00-es táblában kell megadniuk az ügyleti volument és az intézmények által az adatszolgáltatási időszakban kapott és az adatszolgáltatási időszakban még fennálló finanszírozásért fizetett árakat az alábbi eredeti futamidők szerint:
   1. egynapos (010-es és 020-as oszlop);

b) egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop);

c) 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop);

d) 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop);

e) 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop);

f) 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop);

g) 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop);

h) 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop);

i) 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop).

1. A kapott forrás lejáratának megállapításakor az intézményeknek figyelmen kívül kell hagyniuk az üzletkötési nap és az elszámolási nap közötti időszakot, pl. egy két hét múlva teljesített három hónapos kötelezettséget három hónapos lejárattal (070-es és 080-as oszlop) kell szerepeltetni.
2. Az egyes lejárati sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:
   1. az intézmény által a legfeljebb egyéves futamidejű kötelezettségek után fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélték volna;
   2. a vállalkozás által az egy évet meghaladó eredeti futamidejű kötelezettségek után kibocsátáskor fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem referenciaindexére cserélnék, amely a háromhavi EURIBOR (EUR), illetve LIBOR (GBP és USD).

Kizárólag az a) és b) pont szerinti felár kiszámítása céljából az intézmények az eredeti futamidőt meghatározhatják korábbi tapasztalatok alapján, adott esetben opcionalitás figyelembevételével vagy anélkül.

1. A felárat bázispontban kell megadni, negatív előjellel abban az esetben, ha az új finanszírozás olcsóbb, mint a releváns referenciaindexszel számított. A felárakat súlyozott átlag alapján kell kiszámítani.
2. A több kibocsátásra/betétre/kölcsönre vonatkozó, fizetendő átlagos felár meghatározásához az intézményeknek a teljes költséget a kibocsátás pénznemében kell kiszámítaniuk, amelynek során figyelmen kívül kell hagyniuk valamennyi határidős devizacsere-ügyletet, viszont figyelembe kell venniük a fizetett, illetve kapott felárakat, engedményeket és díjakat, azt alapul véve, hogy az elméleti vagy tényleges kamatcsereügyletek futamidejének meg kell egyeznie a kötelezettség futamidejével. A felár a kötelezettség kamatlábának a határidős csereügylet kamatlábával csökkentett értéke.
3. A „Tétel” oszlopban felsorolt finanszírozási kategóriákban kapott források összegét a megfelelő lejárati sáv „Volumen” oszlopában kell megadni.
4. A „Volumen” oszlopban az intézménynek a kapott új finanszírozás könyv szerinti értékét kell megadnia az eredeti futamidő szerint alkalmazandó lejárati sávban.
5. Mint minden tétel, így a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetében is az intézménynek csak a mérlegben megjelenített kapcsolódó összegeket kell megadnia. Az intézménynek biztosított mérlegen kívüli kötelezettségvállalást csak lehívás után kell megadni a C 69.00-es táblában. Lehívás esetén a jelentendő volumen és felár a lehívott összeg és az alkalmazandó felár az adatszolgáltatási időszak végén. Amennyiben a lehívás nem újítható meg az intézmény mérlegelési jogkörén belül, a lehívás tényleges lejáratát kell megadni. Amennyiben az intézmény már az előző adatszolgáltatási időszak végén lehívta a keretet, és amennyiben ezt követően megemeli a keret igénybevételét, csak a további lehívott összegeket kell jelenteni.
6. A lakossági ügyfelek által elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott betéteket tartalmazzák.
7. Az adatszolgáltatási időszakban megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozás esetében az ebben az időpontban (vagyis az adatszolgáltatási időszak végén) alkalmazandó felárak átlagát kell feltüntetni. A C 69.00-es tábla céljából a megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozást új finanszírozásnak kell tekinteni.
8. Az 1.4. szakasz további részétől eltérve a látra szóló betétek volumenét és felárát csak akkor kell megadni, ha a betétesnek a megelőző adatszolgáltatási időszakban nem volt látra szóló betéte, vagy ha az előző vonatkozási időponthoz képest a betét összege növekedett, amely esetben a növekményt kell új finanszírozásként kezelni. A felár az időszak végén érvényes felár.
9. Ha nincs szerepeltethető adat, a felárra vonatkozó cellákat üresen kell hagyni.
10. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010 | **1. Teljes finanszírozás**  Az összes kapott forrás teljes volumenét és súlyozott átlagos felárát a következőknek megfelelően kell megadni az alábbi futamidőkre vonatkozóan:   * 1. egynapos (010-es és 020-as oszlop);   2. egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop)   3. 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop);   4. 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop);   5. 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop);   6. 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop);   7. 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop);   8. 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop);   9. 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop). |
| 020 | **1.1 ebből: lakossági finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a gyűjtött lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 030 | **1.2 ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezetlen nem lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 040 | **1.3 ebből: fedezett finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezett finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 050 | **1.4 ebből: előre sorolt (szenior) fedezetlen értékpapírok**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az előre sorolt fedezetlen értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 060 | **1.5 ebből: fedezett kötvények**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az intézmény saját eszközeit terhelő fedezettkötvény-kibocsátás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 070 | **1.6 ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, többek között az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |

* 1. Megújított finanszírozás (C 70.00)

1. Ebben a táblában az adatszolgáltatási időpontot megelőző hónapra vonatkozó napi információkat kell megadni a lejáró források és a kapott új források volumenéről, vagyis a finanszírozás megújításáról.
2. Az intézményeknek az összes alábbi lejárati sávban meg kell adniuk a lejáró finanszírozást naptári napokban, az eredeti futamidő szerint:
   1. egynapos (010–040-es oszlop);
   2. 1 nap és 7 nap között (050–080-as oszlop);
   3. 7 nap és 14 nap között (090–120-as oszlop);
   4. 14 nap és 1 hónap között (130–160-as oszlop);
   5. 1 hónap és 3 hónap között (170–200-as oszlop);
   6. 3 hónap és 6 hónap között (210–240-es oszlop);
   7. 6 hónapon túl lejáró (250–280-as oszlop).
3. A fenti 2. pontban megadott egyes lejárati sávokban a lejáró összeget a bal oldali oszlopban, a megújított finanszírozás összegét a „Megújított” oszlopban, a kapott új finanszírozást az „Új finanszírozás” oszlopban, továbbá az egyrészt az új finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás lejáró finanszírozással csökkentett összege közötti nettó különbözetet pedig a jobb oldali oszlopban kell megadni.
4. Az összes „Nettó” oszlop összegeként (040-es + 080-as + 120-as + 160-as + 200-as + 240-es + 280-as oszlop) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.
5. A 300-as oszlopban a lejáró finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
6. A 310-es oszlopban a megújított finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
7. A 320-as oszlopban az új finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
8. A „Lejáró” összeg az összes olyan kötelezettséget tartalmazza, amelyet a forrás nyújtója az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján szerződés alapján visszavonhat, vagy amely az említett napon esedékes. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
9. A „Megújított” összeg a 2. és a 3. pont szerinti olyan lejáró összeget tartalmazza, amely az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján az intézménynél marad. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni. Amennyiben a finanszírozás futamideje a megújítás miatt változott, a megújítás összegét az új lejáratnak megfelelő lejárati sávban kell megadni.
10. Az „Új finanszírozás” összeg a tényleges forrásbeáramlás az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
11. A „Nettó” összeg a forrásokban bekövetkezett változás az eredeti futamidő egy meghatározott idősávjában az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján; ezt az összeget úgy kell kiszámítani, hogy összegezni kell az új finanszírozást a lejáró finanszírozás összegével csökkentett megújított finanszírozással.
12. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010–040 | **Egynapos**  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 010-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 020-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott, egynapos eredeti futamidejű új finanszírozás teljes összegét a 030-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró napi finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új napi finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 040-es oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni. |
| 050–080 | **> 1 nap ≤ 7 nap**  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét az 050-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 060-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 70-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 080-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 090–120 | **> 7 nap ≤ 14 nap**  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 090-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 100-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 110-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 120-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 130–160 | **> 14 nap ≤ 1 hónap**  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 130-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 140-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 150-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 160-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 170–200 | **> 1 hónap ≤ 3 hónap**  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 170-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 180-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 190-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 200-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 210–240 | **> 3 hónap ≤ 6 hónap**  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 210-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 220-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 230-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 240-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 250–280 | **> 6 hónap**  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 250-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 260-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 270-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 280-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni. |
| 290 | **Teljes nettó pénzáramlás**  A 040-es, 080-as, 120-as, 160-as, 200-as, 240-es, 280-as „Nettó” oszlopok összegeként kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni. |
| 300–320 | **Átlagos futamidő (nap)**  A 300-as oszlopban az összes lejáró finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. A 310-es oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét, a 320-as oszlopban pedig az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. |