XIII. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

[**I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ** 2](#_Toc58848164)

[**II. RÉSZ: ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK** 4](#_Toc58848166)

[**1.** **Külön megjegyzések** 4](#_Toc58848167)

[**2.** **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató** 8](#_Toc58848168)

[**3.** **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató** 9](#_Toc58848169)

[**III. RÉSZ: RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK** 26](#_Toc58848170)

[**1.** **Külön megjegyzések** 26](#_Toc58848171)

[**2.** **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató** 28](#_Toc58848172)

[**3.** **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató** 29](#_Toc58848173)

[**IV. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK** 37](#_Toc58848174)

[**1.** **Külön megjegyzések** 37](#_Toc58848175)

[**2.** **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató** 40](#_Toc58848176)

[**3.** **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató** 41](#_Toc58848177)

[**V. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK** 49](#_Toc58848178)

[**1.** **Külön megjegyzések** 49](#_Toc58848179)

[**2.** **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató** 51](#_Toc58848180)

[**3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató** 52](#_Toc58848181)

[**VI. RÉSZ: NFSR ÖSSZEFOGLALÓ** 58](#_Toc58848182)

[**1.** **Külön megjegyzések** 58](#_Toc58848183)

[**2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató** 58](#_Toc58848184)

[**3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató** 58](#_Toc58848185)

**I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. Ez a melléklet foglalja magában a nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) azon tábláira vonatkozó útmutatót, amelyek az 575/2013/EU rendelet (CRR) hatodik részének IV: címében előírtak szerinti, a nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó adatszolgáltatás céljából tartalmaznak az előírt és a rendelkezésre álló stabil forrásokra vonatkozó információkat. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
2. A CRR 415. cikkének (1) bekezdésével összhangban az intézményeknek az eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli tételek tényleges denominációjától függetlenül, az adatszolgáltatás pénznemében kell adatot szolgáltatniuk a táblában. Az intézményeknek a CRR 415. cikke (2) bekezdésével összhangban külön kell adatot szolgáltatniuk a táblában a megfelelő pénznemben.
3. A nettó stabil forrásellátottsági ráta kiszámítása tekintetében a CRR stabil forrásellátottsági tényezőkre hivatkozik. Ezen útmutató összefüggésében a „tényező” azt a 0 és 1 közötti szorzót jelöli, amellyel az összeget megszorozva a súlyozott összeget, vagyis a CRR 428c. cikkének (2) bekezdésében említett értéket kapjuk.
4. A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében az intézmények nem tüntethetik fel azokat az eszközöket vagy kötelezettségeket, amelyek a CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban változó letétként, a CRR 428ag. cikkének a) pontjával és 428ag. cikkének b) pontjával összhangban alapletétként, illetve központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott vagy kapott biztosítékhoz kapcsolódnak.
5. Külön kategóriában kell feltüntetni a csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott vagy kapott tételeket, ha az illetékes hatóság a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezte kedvezményes kezelés alkalmazását. Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett, likvid eszköznek minősülő betéteket a CRR 428g. cikkével összhangban likvid eszközként kell feltüntetni. A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli egyéb tételeket a megfelelő kategóriákban kell feltüntetni.
6. Az adatszolgáltatás céljára az „Összeg” oszlopokban mindig a könyv szerinti értéket kell feltüntetni, kivéve a származtatott ügyleteknél, amelyek esetében az intézményeknek a valós értéket kell megadniuk, a CRR 428d. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint.
7. A CRR 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás tárgyát képező pénznemben történő adatszolgáltatás céljából a CRR 428d. cikkének (4) bekezdése szerint a származtatott ügyletek tekintetében az intézményeknek minden nettósítási halmazra vonatkozóan ki kell számítaniuk a valós értéket a kiegyenlítés pénznemében. Az egyező kiegyenlítési pénznemmel rendelkező minden nettósítási halmaz esetében egy nettó összeget kell kiszámítani a CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban, és azt a külön adatszolgáltatás tárgyát képező megfelelő pénznemben kell feltüntetni. Ebben az összefüggésben a kiegyenlítés pénzneme a nettósítási halmaz kiegyenlítésének megállapodás szerinti pénzneme. A nettósítási halmaz valamely partnerrel kötött származtatott ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek csoportjára utal, függetlenül attól, hogy a kiegyenlítés pénznemétől eltérő pénznemben denomináltak-e. Többdevizás opcionalitás esetén, a hitelintézetnek értékelnie kell a pénznemet, amelyben a kiegyenlítésre várhatóan sor kerül, és csak ebben a külön pénznemben kell adatot szolgáltatnia.
8. A CRR 460. cikkének (1) bekezdésében említett felhatalmazáson alapuló jogi aktus szerint ugyanazon típusú mögöttes biztosítékkal (1. szintű vagy nem 1. szintű likvid eszköz) rendelkező, egyetlen partnerrel létrejött, értékpapír-finanszírozási ügyletekből eredő eszközök és kötelezettségek összegét nettó alapon kell feltüntetni, ha a CRR 428e. cikke alkalmazandó. Mögöttes biztosítékkosárral rendelkező értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében a biztosítékhalmazon belül a kevésbé likvid biztosítékot kell elsőként felhasználandónak tekinteni.
9. A CRR 428ai. cikkével összhangban a kis méretű és nem összetett intézmények illetékes hatóságuk előzetes engedélyével dönthetnek úgy, hogy nettó stabil forrásellátottsági rátájukat a CRR hatodik része IV. címének 6–7. fejezetében meghatározott egyszerűsített módszer szerint számítják ki. A nettó stabil forrásellátottsági ráta kiszámításához ezt az egyszerűsített módszert alkalmazó intézményeknek a C 82.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblát kell használniuk. A többi intézménynek a C 80.00 és a C 81.00 adatszolgáltatási táblát kell használnia. A C 84.00 adatszolgáltatási táblát minden intézménynek ki kell töltenie.

**II. RÉSZ: ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK**

1. **Külön megjegyzések**
2. Az intézményeknek a megfelelő kategóriában fel kell tüntetniük minden olyan eszközt, amely tekintetében tényleges tulajdonosok maradnak, akkor is, ha azt nem számolják el a mérlegükben. Azokat az eszközöket, amelyek tekintetében az intézmények nem maradnak tényleges tulajdonosok, nem kell feltüntetni akkor sem, ha ezeket az eszközöket elszámolják a mérlegükben. Fordított repoügylet esetében, ha a kölcsönvett eszközöket nem számolják el a mérlegben, de a bank, amely azokat megkapta, a tényleges tulajdonosuk, akkor csak a pénzoldalt, vagy – ha magasabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazandó – a biztosítékoldalt kell feltüntetni.
3. A CRR 428p. cikkével összhangban – ha a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete másként nem rendelkezik – az előírt stabil források összegét úgy kell kiszámítani, hogy az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét meg kell szorozni az előírt stabil forrásellátottsági tényezőkkel.
4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban likvid eszköznek (magas minőségű likvid eszköznek) minősülő eszközöket ilyenként kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. Ezeket az eszközöket a megjelölt oszlopokban, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni.
5. Minden nem magas minőségű likvid eszközt és mérlegen kívüli tételt a CRR 428q. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard tényezőkhöz és alkalmazandó tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:
   * 1. Kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
     2. Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidő;
     3. Legalább egy év hátralévő futamidő.
6. A CRR 428q. cikkének (3) bekezdésével összhangban a nem magas minőségű likvid eszközök és mérlegen kívüli tételek hátralévő futamidejének kiszámítása során az intézményeknek figyelembe kell venniük az opciókat, azon feltételezés alapján, hogy a kibocsátó vagy a partner az eszköz futamidejének meghosszabbítása céljából gyakorolni fogja az opciókat. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében, az intézménynek és az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt figyelemmel a piacok és az ügyfelek azon várakozására, hogy az intézmények bizonyos eszközök futamidejét lejáratuk időpontjában meg fogják hosszabbítani.
7. Bizonyos tételek esetében az intézménynek az eszközöket a CRR 428p. cikkének (4), (5) és (6) bekezdésével összhangban az adott eszköz megterhelésének státusza és/vagy hátralévő futamideje alapján kell feltüntetnie.
8. A C 80.00 adatszolgáltatási táblához tartozó 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, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket, részösszegeket és az „ebből” tételeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.
9. A CRR 428p. cikkének (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amennyiben egy intézmény újra felhasznál vagy újból elzálogosít egy – többek között értékpapír-finanszírozási ügyletek során – kölcsönvett és mérlegen kívül elszámolt eszközt, akkor azon ügyletet, amelynek révén az említett eszközt kölcsönvették, megterheltként kell kezelni, feltéve hogy az ügylet futamideje nem járhat le anélkül, hogy az intézmény visszaadná a kölcsönvett eszközt. Ennek a megterhelésnek a hátralévő futamideje a következők közül a magasabb: i. az eszközök kölcsönvételi ügyletének hátralévő futamideje, és ii. az eszközök újbóli elzálogosítási ügyletének hátralévő futamideje.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Intézkedés** |
| 1 | Származtatott ügyletek nettósítási halmazai negatív valós értékkel, nyújtott biztosítékok vagy az említett ügyletek piaci értékének változásával kapcsolatos kiegyenlítési kifizetések és bevételek nélkül? | Igen | 1.7.1. azonosító |
| Nem | # 2 |
| 2 | Származtatott ügyletek esetében alapletétként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel? | Igen | 1.7.3. azonosító |
| Nem | # 3 |
| 3 | Központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel? | Igen | 1.8. azonosító |
| Nem | # 4 |
| 4 | Olyan tétel, amely tekintetében az intézmény tényleges tulajdonos marad? | Igen | # 5 |
| Nem | # 23 |
| 5 | Származtatott ügyletek esetében változó letétként nyújtott biztosítékhoz kapcsolódó eszköz? | Igen | Nem kell feltüntetni. |
| Nem | # 6 |
| 6 | Nemteljesítő eszközök vagy nemteljesítő (defaulted) értékpapírok? | Igen | 1.9.3. azonosító |
| Nem | # 7 |
| 7 | Kötési időpont szerinti követelések? | Igen | 1.9.2. azonosító |
| Nem | # 8 |
| 8 | Kölcsönösen függő eszközök? | Igen | Az 1.5. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 9 |
| 9 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszköz, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 1.6. azonosító |
| Nem | # 10 |
| 10 | Központi banki eszközök? | Igen | Az 1.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 11 |
| 11 | Likvid eszközök? | Igen | # 12 |
| Nem | # 13 |
| 12 | Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt likvid eszközök? | Igen | 1.2.13. azonosító |
| Nem | Az 1.2.1–1.2.12. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| 13 | Nem likvid eszköznek minősülő értékpapírok? | Igen | Az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 14 |
| 14 | Mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek? | Igen | 1.4.7. azonosító |
| Nem | # 15 |
| 15 | NSFR származtatott eszközök? | Igen | 1.7.2. azonosító |
| Nem | # 16 |
| 16 | Hitelek? | Igen | # 17 |
| Nem | # 21 |
| 17 | Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt hitelek? | Igen | 1.4.4. azonosító |
| Nem | # 18 |
| 18 | Operatív betétként besorolt hitelek? | Igen | 1.4.1. azonosító |
| Nem | # 19 |
| 19 | Pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek? | Igen | Az 1.4.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 20 |
| 20 | Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek? | Igen | 1.4.3. azonosító |
| Nem | Az 1.4.5. vagy az 1.4.6. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| 21 | Fizikailag kereskedett áruk? | Igen | Az 1.9.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 22 |
| 22 | A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb eszköz? | Igen | 1.9.4. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |
| 23 | Mérlegen kívüli kitettség? | Igen | # 24 |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |
| 24 | Nemteljesítő kitettség? | Igen | 1.10.4. azonosító |
| Nem | # 25 |
| 25 | Folyósítási kötelezettséggel járó keretek? | Igen | # 26 |
| Nem | # 27 |
| 26 | Folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 1.10.1. azonosító |
| Nem | 1.10.2. azonosító |
| 27 | Mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek? | Igen | 1.10.3. azonosító |
| Nem | # 28 |
| 28 | Egyéb mérlegen kívüli kitettség, amelyre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőt határozott meg? | Igen | 1.10.5. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |

1. **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010-0030 | **Nem magas minőségű likvid eszközök összege**  Az intézményeknek a 0010-0030. oszlopban – ha a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete másként nem rendelkezik – a CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakaszában említett eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük minden egyes lejárati sávban.  Az összeget a 0010-0030. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0040 | **Magas minőségű likvid eszközök összege**  Lásd a 0010-0030. oszlopra vonatkozó útmutatót.  Az összeget a 0040. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel magas minőségű likvid eszköznek minősül az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0050-0080 | **Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakasza  A 0050-0080. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegének azon részét, amely előírt stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük. |
| 0090-0120 | **Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakasza  Az intézményeknek a 0090-0120. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetében szereplő tételekre alkalmazott alkalmazandó tényezőt kell feltüntetniük. Az alkalmazandó tényezők 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 tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. |
| 0130 | **Előírt stabil források:**  Az intézményeknek a 0130. oszlopban az előírt stabil forrásokat kell megadniuk a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetével összhangban.  Ezeket a következő képlet használatával kell kiszámítani:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK**  A CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete  Az intézményeknek itt a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetével összhangban az előírt stabil források alá tartozó tételeket kell feltüntetniük. |
| 0020 | **1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből**  A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének c) és d) pontja, valamint 428ad. cikkének d) pontja.  Az intézményeknek itt a központi banki eszközöket kell feltüntetniük.  Alacsonyabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazható a CRR 428p. cikkének (7) bekezdésével összhangban. |
| 0030 | **1.1.1 készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek**  Az intézményeknek itt a központi bankoknál lévő készpénzről és tartalékokról kell adatot szolgáltatniuk, beleértve a többlettartalékot is. Az intézményeknek továbbá itt kell feltüntetniük minden egyéb, központi bankokkal szembeni kitettséget, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek nem minősülő kötelező tartalékokat a nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó megfelelő oszlopban kell feltüntetni. |
| 0040 | **1.1.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0050 | **1.1.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0060 | **1.1.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0070 | **1.1.2 egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek**  Az intézményeknek itt kell megadniuk az 1.1.1 tételnél feltüntetettektől eltérő, központi bankokkal szembeni egyéb követeléseket. |
| 0080 | **1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből**  A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontjától a 428ae. cikkéig  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likvid eszközöket, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0090 | **1.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 1. szintű likvid eszköznek minősülő eszközöket és 0 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0100 | **1.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0110 | **1.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0120 | **1.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0130 | **1.2.2 5 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 5 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0140 | **1.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0150 | **1.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0160 | **1.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0170 | **1.2.3 7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0180 | **1.2.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0190 | **1.2.3.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0200 | **1.2.3.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0210 | **1.2.4 12 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 12 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0220 | **1.2.4.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0230 | **1.2.4.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0240 | **1.2.4.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt. |
| 0250 | **1.2.5 15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0260 | **1.2.5.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0270 | **1.2.5.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt. |
| 0280 | **1.2.5.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0290 | **1.2.6 20 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 20 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0300 | **1.2.6.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0310 | **1.2.6.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0320 | **1.2.6.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0330 | **1.2.7 25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosítások**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 25 %-os haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosításokat.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0340 | **1.2.7.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0350 | **1.2.7.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0360 | **1.2.7.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0370 | **1.2.8 30 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 30 %-os haircutra jogosult magas minőségű fedezett kötvényeket és KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0380 | **1.2.8.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0390 | **1.2.8.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0400 | **1.2.8.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0410 | **1.2.9 35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 35 %-os haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosításokat és KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0420 | **1.2.9.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0430 | **1.2.9.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0440 | **1.2.9.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0450 | **1.2.10 40 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 40 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0460 | **1.2.10.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0470 | **1.2.10.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0480 | **1.2.10.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0490 | **1.2.11 50 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2B. szintű eszközöket, kivéve a 2B. szintű értékpapírosításokat és a magas minőségű fedezett kötvényeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0500 | **1.2.11.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.11 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0510 | **1.2.11.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.11 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0520 | **1.2.12 55 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 55 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.  Olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni. |
| 0530 | **1.2.12.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.12 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0540 | **1.2.12.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.12 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0550 | **1.2.13 Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt magas minőségű likvid eszközök**  A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak. |
| 0560 | **1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból**  A CRR 428ag. cikkének e) és f) pontja  Az intézményeknek itt azokat az értékpapírokat kell feltüntetniük, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban teljesítők, és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében nem minősülnek likvid eszköznek, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az abban meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0570 | **1.3.1 nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények**  A CRR 428ag. cikkének e) és f) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a nem tőzsdén kereskedett részvényektől eltérő nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozik, az 1.3.3 tételnél feltüntetett értékpapírok kivételével. A tőzsdén kereskedett részvényeket a legalább egy év idősávban kell feltüntetni. |
| 0580 | **1.3.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.3.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0590 | **1.3.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.3.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0600 | **1.3.2 nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények**  A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nem tőzsdén kereskedett részvényekre vonatkozik, az 1.3.3 tételnél feltüntetett értékpapírok kivételével. |
| 0610 | **1.3.3 fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok**  A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak. |
| 0620 | **1.4 Előírt stabil források hitelekből**  Az intézményeknek itt a CRR 178. cikkével összhangban teljesítő hitelekből esedékes összegeket kell feltüntetniük.  A CRR 428q. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint a legalább egy év hátralévő szerződéses futamidővel rendelkező amortizálódó kölcsönök esetében azt a részt, amelynek lejárata hat hónapnál rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti, úgy kell kezelniük, mint amelyek hat hónapnál rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti hátralévő futamidővel rendelkeznek. |
| 0630 | **1.4.1 operatív betétek**  A CRR 428ad. cikkének b) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében operatívnak minősülő betétekre vonatkozik. |
| 0640 | **1.4.2 pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek**  A CRR 428e. cikke, 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes összegekre vonatkozik. |
| 0650 | **1.4.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett**  A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 428ad. cikkének d) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett ügyletekre vonatkozik. |
| 0660 | **1.4.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0670 | **1.4.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0680 | **1.4.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0690 | **1.4.2.2 egyéb eszközökkel fedezett**  A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 428ad. cikkének d) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközöktől eltérő eszközökkel fedezett ügyletekre vonatkozik. |
| 0700 | **1.4.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0710 | **1.4.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0720 | **1.4.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0730 | **1.4.3 pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek**  A CRR 428v. cikkének a) pontja, valamint 428ad. cikke d) pontjának iii. alpontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.4.1 és 1.4.2 tételnél nem feltüntetett, pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelekből és előlegekből ered. |
| 0740 | **1.4.4 fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt likvid eszközök**  A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak. |
| 0750 | **1.4.5 a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek, ha ezek a hitelek legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428af. cikke; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett hitelekre vagy a CRR 129. cikke (1) bekezdésének e) pontjában említettek szerint elismert fedezetnyújtó által teljes mértékben garantált, lakóingatlannal fedezett hitelekre, vagy a pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelektől és a CRR 428r–428ad. cikkében említett hitelektől eltérő hitelekre vonatkozik, feltéve, hogy az említett hitelek a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak. |
| 0760 | **1.4.5.0.1 ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog**  Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre vonatkozik. |
| 0770 | **1.4.5.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0780 | **1.4.5.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0790 | **1.4.5.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0800 | **1.4.6 a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428ag. cikkének c) pontja; az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott olyan hitelekre vonatkozik, amelyek a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban 35 %-osnál nagyobb kockázati súlyt kapnak. |
| 0810 | **1.4.6.0.1 ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog**  Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre vonatkozik. |
| 0820 | **1.4.6.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0830 | **1.4.6.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0840 | **1.4.7 mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek**  A CRR 428v. cikkének b) pontja, 428ad. cikkének e) pontja, valamint 428ag. cikkének d) pontja; a mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekre vonatkozó összeg. |
| 0850 | **1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből**  A CRR 428f. cikke, valamint 428r. cikke (1) bekezdésének f) pontja  Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban kötelezettségekkel egymástól kölcsönösen függőek. |
| 0860 | **1.5.1 központosított szabályozott megtakarítások**  A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely központosított szabályozott megtakarításokra vonatkozik. |
| 0870 | **1.5.2 kedvezményes kölcsönök, valamint hitelkeretek és likviditási hitelkeretek**  A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely kedvezményes kölcsönökre, valamint hitelkeretekre és likviditási hitelkeretekre vonatkozik. |
| 0880 | **1.5.3 jogosult fedezett kötvények**  A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely jogosult fedezett kötvényekre vonatkozik. |
| 0890 | **1.5.4 származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek**  A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekre vonatkozik. |
| 0900 | **1.5.5 egyéb**  A CRR 428f. cikkének (1) bekezdése; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.5.1–1.5.4 tételeknél nem említett eszközökre vonatkozik. |
| 0910 | **1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóságok a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezték a kedvezményes kezelést. |
| 0920 | **1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből**  A CRR 428d. cikke, 428s. cikkének (2) bekezdése, 428ag. cikkének a) pontja, valamint 428ah. cikkének (2) bekezdése  Az intézményeknek itt a származtatott ügyletekből eredő előírt stabil források összegét kell feltüntetniük. |
| 0930 | **1.7.1 származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források**  Az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428s. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított, negatív valós értékkel rendelkező nettósítási halmazok abszolút valós értéke. |
| 0940 | **1.7.2 NSFR származtatott eszközök**  A CRR 428d. cikke; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti pozitív különbségként kerül kiszámításra. |
| 0950 | **1.7.3 nyújtott alapletét**  A CRR 428ag. cikkének a) pontja; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a származtatott ügyleteknél nyújtott alapletétre vonatkozik. |
| 0960 | **1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból**  A CRR 428ag. cikkének b) pontja  Az intézményeknek itt a központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott tételeket kell feltüntetniük. |
| 0970 | **1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből**  Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett eszközöket kell feltüntetniük. |
| 0980 | **1.9.1 fizikailag kereskedett áruk**  A CRR 428ag. cikkének g) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely fizikailag kereskedett árukra vonatkozik.  Ez a tétel nem foglalja magában az 1.7 tétel alá tartozó árualapú származtatott ügyleteket. |
| 0990 | **1.9.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.9.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 1000 | **1.9.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.9.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 1010 | **1.9.2 kötési időpont szerinti követelések**  A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének e) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely kötési időpont szerinti követelésekre vonatkozik. |
| 1020 | **1.9.3 nemteljesítő eszközök**  A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő eszközökre vonatkozik. |
| 1030 | **1.9.4 egyéb eszközök**  A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.9.1–1.9.3 tételeknél nem említett eszközökre vonatkozik. |
| 1040 | **1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből**  Az intézményeknek itt az 1.1–1.9 tételeknél nem említett azon mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük, amelyek az előírt stabil forrásokra vonatkozó követelmények hatálya alá tartoznak. |
| 1050 | **1.10.1 folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az illetékes hatóságok által a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezett kedvezményes kezelés alá tartozó, folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik. |
| 1060 | **1.10.2 folyósítási kötelezettséggel járó keretek**  A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének c) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti, az 1.9.1 tételnél fel nem tüntetett folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik. |
| 1070 | **1.10.3 mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek**  A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 428u. cikke, valamint 428v. cikkének c) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR I. mellékletében említett mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekre vonatkozik. |
| 1080 | **1.10.4 nemteljesítő mérlegen kívüli tételek**  A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségekre vonatkozik. |
| 1090 | **1.10.5 egyéb mérlegen kívüli kitettségek, amelyekre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg**  Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan mérlegen kívüli kitettségeket képvisel, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 428p. cikkének (10) bekezdésével összhangban előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg. |

**III. RÉSZ: RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK**

1. **Külön megjegyzések**
2. Minden kötelezettséget és szavatolótőkét a CRR 428j. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz és alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:
   * 1. Kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
     2. Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidő;
     3. Legalább egy év hátralévő futamidő.
3. A CRR 428o. cikkével összhangban minden, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségre 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt kell alkalmazni, ha a CRR 428k–428n. cikke másként nem rendelkezik.
4. A látra szóló betéteket a kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségekre vonatkozó sávban kell feltüntetni.
5. A CRR 428j. cikkének (2) bekezdése értelmében az intézményeknek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke hátralévő futamidejének megállapítása céljából figyelembe kell venniük a fennálló opciókat. Ennek során azt kell feltételezniük, hogy a partnerek a lehető legkorábbi időpontban lehívják a vételi opciót. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében az intézménynek és az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt azon piaci várakozásokat, hogy az intézmények bizonyos kötelezettségeket lejáratuk előtt vissza fognak váltani.
6. Továbbá a CRR 428o. cikkében rögzítettek szerint az olyan explicit vagy beágyazott opciókkal rendelkező kiegészítő alapvető tőkeelemekre, járulékos tőkeelemekre és egyéb tőkeinstrumentumokra, amelyek gyakorlásuk esetén (még ha azokat nem is gyakorolták az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban) egy évnél rövidebbre csökkentenék a tényleges hátralévő futamidőt, nem alkalmazható 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező.
7. A CRR 428j. cikkének (3) bekezdése értelmében az intézményeknek a rögzített felmondási idejű betéteket a felmondási idejük szerint, a lekötött betéteket pedig a hátralévő futamidejük szerint kell kezelniük. A 21 bekezdéstől eltérve, az intézmények a lekötött lakossági betétek hátralévő futamidejének megállapításakor nem vehetik figyelembe a lejárat előtti kivonásra vonatkozó opciót, amennyiben a betétesnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, jelentős összegű díjat kell fizetnie az egy éven belüli, lejárat előtti kivonásért.
8. A C 81.00 adatszolgáltatási táblához tartozó 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, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket, részösszegeket és az „ebből” tételeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Intézkedés** |
| 1 | Elsődleges alapvető tőke? | Igen | 2.1.1. azonosító |
| Nem | # 2 |
| 2 | Egyéb alapvető tőke? | Igen | 2.1.2. azonosító |
| Nem | # 3 |
| 3 | Járulékos tőke? | Igen | 2.1.3. azonosító |
| Nem | # 4 |
| 4 | Egyéb tőkeinstrumentumok? | Igen | 2.1.4. azonosító |
| Nem | # 5 |
| 5 | Származtatott ügyletek esetében változó letétként kapott biztosítékhoz kapcsolódó kötelezettség? | Igen | Nem kell feltüntetni. |
| Nem | # 6 |
| 6 | Kötési időpont szerinti kötelezettségek? | Igen | 2.9.1. azonosító |
| Nem | # 7 |
| 7 | Kölcsönösen függő kötelezettség? | Igen | A 2.8. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 8 |
| 8 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségek és folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 2.4. azonosító |
| Nem | # 9 |
| 9 | NSFR származtatott kötelezettségek? | Igen | 2.7. azonosító |
| Nem | # 10 |
| 10 | Halasztott adókötelezettségek? | Igen | 2.9.2. azonosító |
| Nem | # 11 |
| 11 | Kisebbségi részesedések? | Igen | 2.9.3. azonosító |
| Nem | # 12 |
| 12 | Stabil lakossági betétek? | Igen | 2.2.1. azonosító |
| Nem | # 13 |
| 13 | Egyéb lakossági betétek? | Igen | 2.2.2. azonosító |
| Nem | # 14 |
| 14 | Kötelezettségek, amelyeknél a partner nem határozható meg? | Igen | 2.6. azonosító |
| Nem | # 15 |
| 15 | Központi bankok által nyújtott kötelezettségek? | Igen | A 2.5.1 vagy a 2.5.2 azonosítóhoz rendelendő. |
| Nem | # 16 |
| 16 | Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek? | Igen | A 2.5.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 17 |
| 17 | A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott kötelezettségek? | Igen | A 2.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 18 |
| 18 | A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb kötelezettség? | Igen | 2.9.4. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |

1. **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010-0030 | **Összeg**  Az intézményeknek a 0010-0030. oszlopban az alkalmazandó, hátralévő futamidő szerinti sávhoz rendelt kötelezettségek és szavatolótőke összegét kell feltüntetniük. |
| 0040-0060 | **Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező**  A 0040-0060. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 3. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák a kötelezettségek és a szavatolótőke összegének azon részét, amely rendelkezésre álló stabil forrást képez. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük. |
| 0070-0090 | **Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címének 2. fejezete és 3. fejezete.  Az intézményeknek a 0070-0090. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 3. fejezetében szereplő alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőket olyan súlyokként kell feltüntetniük, amelyek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke összegével megszorozva meghatározzák a releváns rendelkezésre álló stabil források összegét. Az alkalmazandó tényezők 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 tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. |
| 0100 | **Rendelkezésre álló stabil források**  Az intézményeknek a 0100. oszlopban a rendelkezésre álló stabil források értékét kell feltüntetniük a CRR 428i. cikkében meghatározott fogalommeghatározással összhangban.  Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK**  A CRR hatodik része IV. címének 3. fejezete |
| 0020 | **2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból**  Az intézményeknek itt a 2.1.1–2.1.4 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. |
| 0030 | **2.1.1 Elsődleges alapvető tőke**  A CRR 428o. cikkének a) pontja; elsődleges alapvető tőkeelemek a CRR 32–36. cikkében, 48., 49. és 79. cikkében meghatározott prudenciális szűrők, levonások és mentességek vagy alternatívák alkalmazása előtt. |
| 0040 | **2.1.2 Kiegészítő alapvető tőke**  A CRR 428o. cikkének b) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; kiegészítő alapvető tőkeelemek a CRR 56. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt. |
| 0050 | **2.1.3 Járulékos tőke**  A CRR 428o. cikkének c) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; járulékos tőkeelemek a CRR 66. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt, és amelyek az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkeznek. |
| 0060 | **2.1.4 Egyéb tőkeinstrumentumok**  A CRR 428o. cikkének d) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; egyéb tőkeinstrumentumok az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel. |
| 0070 | **2.2. Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből**  Az intézményeknek itt a 2.2.1–2.2.2 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. Ez a tétel a fedezett és a fedezetlen kötelezettségeket egyaránt magában foglalja. |
| 0080 | **2.2.0.1 ebből: lakossági kötvények**  A CRR 428i. cikke  Az intézményeknek itt a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott kötvényeket és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell feltüntetniük. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül is fel kell tüntetniük a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként vagy „egyéb lakossági betétek”-ként. |
| 0090 | **2.2.1 Stabil lakossági betétek**  A CRR 428n. cikke  Az intézményeknek 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 ha:   * 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, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket; vagy * ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket. |
| 0100 | **2.2.0.2 ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj**  A CRR 428j. cikkének (3) bekezdése  Olyan stabil lakossági betétek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók. |
| 0110 | **2.2.2 Egyéb lakossági betétek**  A CRR 428m. cikke  Az intézményeknek a 2.2.1 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként figyelembe vett betétektől eltérő egyéb lakossági betétek összegét kell feltüntetniük. |
| 0120 | **2.2.0.3 ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj**  Olyan egyéb lakossági betétek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók. |
| 0130 | **2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)**  A CRR 428l. cikke; a nagykereskedelmi nem pénzügyi ügyfelek (a központi bankok kivételével) által nyújtott kötelezettségek.  Az intézményeknek itt a 2.3.1–2.3.6 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. |
| 0140 | **2.3.0.1 ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek**  A CRR 428e. cikke, 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a nem pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes összegekre vonatkozik. |
| 0150 | **2.3.0.2 ebből: operatív betétek**  A 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet operatív betétek formájában nyújtanak és amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkében meghatározott operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. |
| 0160 | **2.3.1 Egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának i. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata nyújt. |
| 0170 | **2.3.2 Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának ii. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata nyújt. |
| 0180 | **2.3.3 Egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának iii. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei nyújtanak. |
| 0190 | **2.3.4 Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának iv. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek nyújtanak. |
| 0200 | **2.3.5 Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának v. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet nem pénzügyi vállalati ügyfelek nyújtanak. |
| 0210 | **2.3.6 Hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428l. cikke b) pontjának vi. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök nyújtanak. |
| 0220 | **2.4 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretekből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  A CRR 428h. cikke. Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket és folyósítási kötelezettséggel járó kereteket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést. |
| 0230 | **2.5 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól**  Az intézményeknek itt a 2.5.1–2.5.3 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. |
| 0240 | **2.5.0.1 ebből: a hálózat tagjai által a központi intézménynél elhelyezett látra szóló betétek**  A CRR 428g. cikke  Az intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belüli központi intézményeknek fel kell tüntetniük az adott intézményvédelmi rendszerhez vagy szövetkezeti hálózathoz tartozó intézmények által kapott látra szóló betéteket, amelyeket az elhelyező intézmény az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkével összhangban likvid eszközként kezel. |
| 0250 | **2.5.1 Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontja, valamint 428l. cikke c) pontjának i. alpontja; az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e. |
| 0260 | **2.5.2 Harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 428l. cikke c) pontjának ii. alpontja; harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e. |
| 0270 | **2.5.3 Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint 428l. cikke c) pontjának iii. alpontja; pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e. |
| 0280 | **2.5.3.1 Operatív betétek**  A CRR 428l. cikkének a) pontja;  Az intézményeknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően a pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétek azon részéről kell adatot szolgáltatniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésével összhangban nem minősülnek operatív betéteknek és azokat a 2.5.3.3 tételnél kell feltüntetni.  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti operatív betéteket nem itt, hanem a 2.3 tételnél kell feltüntetni: „Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)”.  Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget meghaladó részéről nem itt, hanem a 2.5.3.2 tételnél kell adatot szolgáltatni. |
| 0290 | **2.5.3.2 Többlet operatív betétek**  Az intézményeknek itt a pénzügyi ügyfelektől származó operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti operatív betéteket nem itt, hanem a 2.3 tételnél kell feltüntetni: „Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)”. |
| 0300 | **2.5.3.3 Egyéb kötelezettségek**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a pénzügyi ügyfelek által nyújtott olyan kötelezettségeket, amelyek nem operatív betétek, ha a partner azonosítható.  Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéket meghaladó részéről nem itt, hanem a 2.5.3.2 tételnél kell adatot szolgáltatni. |
| 0310 | **2.6 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja, valamint 428l. cikkének d) pontja  Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyeknél a partner nem határozható meg, beleértve azokat a kibocsátott értékpapírokat, amelyeknél a birtokos nem azonosítható. |
| 0320 | **2.7 Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből**  A CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti negatív különbség. |
| 0330 | **2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből**  Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban eszközökkel egymástól kölcsönösen függőek. Az intézményeknek itt a 2.8.1–2.8.5 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. |
| 0340 | **2.8.1 Központosított szabályozott megtakarítások**  Központosított szabályozott megtakarításokhoz kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni. |
| 0350 | **2.8.2 Kedvezményes kölcsönök, valamint releváns hitelkeretek és likviditási hitelkeretek**  Kedvezményes kölcsönökhöz, valamint hitel- és likviditási keretekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függenek. |
| 0360 | **2.8.3 Jogosult fedezett kötvények**  Fedezett kötvényekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni. |
| 0370 | **2.8.4 Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek**  Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni. |
| 0380 | **2.8.5 Egyéb**  A CRR 428f. cikkének (1) bekezdésében meghatározott összes feltételt teljesítő kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésével összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni. |
| 0390 | **2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből**  Az intézményeknek itt a 2.9.1–2.9.4 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. |
| 0400 | **2.9.1 Kötési időpont szerinti követelések**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdésének a) pontja  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a pénzügyi instrumentum, deviza és áruk vásárlásából eredő, kötési időpont szerinti olyan kötelezettségeket, amelyeket várhatóan kiegyenlítenek a releváns tőzsdén vagy ügylettípusnál szokásos standard kiegyenlítési cikluson vagy időszakon belül, vagy amelyeket nem egyenlítettek ki, de még várható a kiegyenlítésük. |
| 0410 | **2.9.2 Halasztott adókötelezettségek**  A CRR 428k. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Az intézménynek itt a halasztott adókötelezettségeket kell feltüntetniük, és hátralévő futamidőként az ahhoz a lehető legközelebbi időpontot kell figyelembe venniük, amikor az összegük realizálható. |
| 0420 | **2.9.3 Kisebbségi részesedések**  A CRR 428k. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az intézményeknek itt a kisebbségi részesedéseket kell feltüntetniük, és hátralévő futamidőként az eszköz lejáratát kell figyelembe venniük. |
| 0430 | **2.9.4 Egyéb kötelezettségek**  A CRR 428k. cikkének (1) bekezdése, valamint 428k. cikkének (3) bekezdése  Az intézményeknek itt az egyéb kötelezettségeket, köztük a rövid pozíciókat és a nyitott lejárati pozíciókat kell feltüntetniük. |

**IV. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK**

1. **Külön megjegyzések**
2. Az intézményeknek a megfelelő kategóriában fel kell tüntetniük minden olyan eszközt, amely tekintetében tényleges tulajdonosok maradnak, akkor is, ha azt nem számolják el a mérlegükben. Azokat az eszközöket, amelyek tekintetében az intézmények nem maradnak tényleges tulajdonosok, nem kell feltüntetni akkor sem, ha ezeket az eszközöket elszámolják a mérlegükben.
3. A CRR 428aq. cikkével összhangban – ha a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezete másként nem rendelkezik – az előírt stabil források összegét úgy kell kiszámítani, hogy az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét meg kell szorozni az előírt stabil forrásellátottsági tényezőkkel.
4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban likvid eszköznek (magas minőségű likvid eszköznek) minősülő eszközöket ilyenként kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. Ezeket az eszközöket a megjelölt oszlopokban, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni.
5. Minden nem magas minőségű likvid eszközt és mérlegen kívüli tételt a CRR 428ar. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összeghez, standard tényezőkhöz és alkalmazandó tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:
   * 1. Kevesebb mint egy év hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
     2. Legalább egy év hátralévő futamidő.
6. A nem magas minőségű likvid eszközök és mérlegen kívüli tételek hátralévő futamidejének kiszámítása során az intézményeknek figyelembe kell venniük az opciókat, azon feltételezés alapján, hogy a kibocsátó vagy a partner az eszköz futamidejének meghosszabbítása céljából gyakorolni fogja az opciókat. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében, az intézménynek és az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt figyelemmel a piacok és az ügyfelek azon várakozására, hogy az intézmények bizonyos eszközök futamidejét lejáratuk időpontjában meg fogják hosszabbítani.
7. Bizonyos tételek esetében az intézménynek az eszközöket a CRR 428aq. cikkének (4), (5) és (6) bekezdésével összhangban az adott eszköz megterhelésének státusza és/vagy hátralévő futamideje alapján kell feltüntetnie.
8. A C 82.00 adatszolgáltatási táblához tartozó 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, azaz az intézményeknek 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.
9. A CRR 428aq. cikkének (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amennyiben egy intézmény újra felhasznál vagy újból elzálogosít egy – többek között értékpapír-finanszírozási ügyletek során – kölcsönvett és mérlegen kívül elszámolt eszközt, akkor azon ügyletet, amelynek révén az említett eszközt kölcsönvették, megterheltként kell kezelni, feltéve hogy az ügylet futamideje nem járhat le anélkül, hogy az intézmény visszaadná a kölcsönvett eszközt.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Intézkedés** |
| 1 | Származtatott ügyletek nettósítási halmazai negatív valós értékkel, nyújtott biztosítékok vagy az említett ügyletek piaci értékének változásával kapcsolatos kiegyenlítési kifizetések és bevételek nélkül? | Igen | 1.7.1. azonosító |
| Nem | # 2 |
| 2 | Származtatott ügyletek esetében alapletétként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel? | Igen | 1.7.3. azonosító |
| Nem | # 3 |
| 3 | Központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel? | Igen | 1.8. azonosító |
| Nem | # 4 |
| 4 | Olyan tétel, amely tekintetében az intézmény tényleges tulajdonos marad? | Igen | # 5 |
| Nem | # 19 |
| 5 | Származtatott ügyletek esetében alapletétként vagy változó letétként, illetve központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott biztosítékhoz kapcsolódó eszköz? | Igen | Nem kell feltüntetni. |
| Nem | # 6 |
| 6 | Nemteljesítő eszközök vagy nemteljesítő (defaulted) értékpapírok? | Igen | 1.9. azonosító |
| Nem | # 7 |
| 7 | Kötési időpont szerinti követelések? | Igen | 1.9. azonosító |
| Nem | # 8 |
| 8 | Kölcsönösen függő eszközök? | Igen | Az 1.5. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 9 |
| 9 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszköz, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 1.6. azonosító |
| Nem | # 10 |
| 10 | Központi banki eszközök? | Igen | Az 1.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 11 |
| 11 | Likvid eszközök? | Igen | Az 1.2.1–1.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő. |
| Nem | # 12 |
| 12 | Nem likvid eszköznek minősülő értékpapírok? | Igen | 1.3. azonosító |
| Nem | # 13 |
| 13 | Mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek? | Igen | 1.4.3. azonosító |
| Nem | # 14 |
| 14 | NSFR származtatott eszközök? | Igen | 1.7.2. azonosító |
| Nem | # 15 |
| 15 | Hitelek? | Igen | # 16 |
| Nem | # 20 |
| 16 | Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek? | Igen | 1.4.1. azonosító |
| Nem | # 17 |
| 17 | Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek? | Igen | 1.4.2. azonosító |
| Nem | # 18 |
| 18 | A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb eszköz? | Igen | 1.9. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |
| 19 | Mérlegen kívüli kitettség? | Igen | # 20 |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |
| 20 | Nemteljesítő kitettség? | Igen | 1.10.4. azonosító |
| Nem | # 21 |
| 21 | Folyósítási kötelezettséggel járó keretek? | Igen | # 22 |
| Nem | # 23 |
| 22 | Folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 1.10.1. azonosító |
| Nem | 1.10.2. azonosító |
| 23 | Mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek? | Igen | 1.10.3. azonosító |
| Nem | # 24 |
| 24 | Egyéb mérlegen kívüli kitettség, amelyre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőt határozott meg? | Igen | 1.10.5. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |

1. **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010-0020 | **Nem magas minőségű likvid eszközök összege**  Az intézményeknek a 0010-0020. oszlopban – ha a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezete másként nem rendelkezik – a CRR hatodik része IV. címe 7. fejezetének 2. szakaszában említett eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük.  Az összeget a 0010-0020. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0030 | **Magas minőségű likvid eszközök összege**  Lásd a 0010-0020. oszlopra vonatkozó útmutatót.  Az összeget a 0030. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0040-0060 | **Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címe 7. fejezetének 2. szakasza  A 0040-0060. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegének azon részét, amely előírt stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük. |
| 0070-0900 | **Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR 2. és 7. fejezete  Az intézményeknek a 0070-0900. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetében szereplő tételekre alkalmazott alkalmazandó tényezőt kell feltüntetniük. Az alkalmazandó tényezők 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 tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. |
| 0100 | **Előírt stabil források:**  Az intézményeknek a 0100. oszlopban az előírt stabil forrásokat kell megadniuk a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetével összhangban.  Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK**  Az intézményeknek itt a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetével összhangban az előírt stabil források alá tartozó tételeket kell feltüntetniük. |
| 0020 | **1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből**  A CRR 428as. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja, valamint 428ad. cikkének d) pontja.  Az intézményeknek itt a központi banki eszközöket kell feltüntetniük.  Alacsonyabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazható a CRR 428aq. cikkének (7) bekezdésével összhangban. |
| 0030 | **1.1.1 készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek**  Az intézményeknek itt a központi bankoknál lévő készpénzről és tartalékokról kell adatot szolgáltatniuk, beleértve a többlettartalékot is. Az intézményeknek továbbá itt kell feltüntetniük minden egyéb, központi bankokkal szembeni kitettséget, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek nem minősülő kötelező tartalékokat a nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó megfelelő oszlopban kell feltüntetni. |
| 0040 | **1.1.2 egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek**  Az intézményeknek itt kell megadniuk az 1.1.1 tételnél feltüntetettektől eltérő, központi bankokkal szembeni egyéb követeléseket. |
| 0050 | **1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből**  A CRR 428ar–428av. cikke, valamint 428ax. cikke  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likvid eszközöket, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0060 | **1.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke értelmében 1. szintű likvid eszköznek minősülő eszközöket. |
| 0070 | **1.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0080 | **1.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0090 | **1.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0100 | **1.2.2 7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében7 %-os haircutra jogosult eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 5 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket. |
| 0110 | **1.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0120 | **1.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0130 | **1.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0140 | **1.2.3 15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök és 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket. |
| 0150 | **1.2.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0160 | **1.2.3.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0170 | **1.2.3.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0180 | **1.2.4 25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök és 30-55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek**  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 25 %-os haircutra jogosult 2B. szintű eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 30–55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket. |
| 0190 | **1.2.4.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0200 | **1.2.4.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0210 | **1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból**  A CRR 428aw. cikkének b) pontja, 428ay. cikkének d) pontja, valamint 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az intézményeknek itt azokat az értékpapírokat kell feltüntetniük, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban teljesítők, és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében nem minősülnek likvid eszköznek, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az abban meghatározott operatív követelményeknek. |
| 0220 | **1.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0230 | **1.3.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0240 | **1.4 Előírt stabil források hitelekből**  Az intézményeknek itt a CRR 178. cikkével összhangban teljesítő hitelekből esedékes összegeket kell feltüntetniük.  A CRR 428ar. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint a legalább egy év hátralévő szerződéses futamidővel rendelkező amortizálódó kölcsönök esetében azt a részt, amelynek lejárata hat hónapnál rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti, úgy kell kezelniük, mint amelyek hat hónapnál rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti hátralévő futamidővel rendelkeznek. |
| 0250 | **1.4.1 Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek**  Az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozik. |
| 0260 | **1.4.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  A CRR 428aw. cikkének a) pontja, valamint 428ay. cikkének b) pontja; az 1.4.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0270 | **1.4.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  A CRR 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0280 | **1.4.2 pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek**  Az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozik. |
| 0290 | **1.4.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  A CRR 428aw. cikkének a) pontja, valamint 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0300 | **1.4.2.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt**  A CRR 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik. |
| 0310 | **1.4.3 mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek**  A CRR 428aw. cikkének b) pontja, valamint 428ay. cikkének c) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekből ered. |
| 0320 | **1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből**  A CRR 428f. cikke, valamint 428r. cikke (1) bekezdésének f) pontja; az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban kötelezettségekkel egymástól függőek. |
| 0330 | **1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést. |
| 0340 | **1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből**  A CRR 428d. cikke, 428at. cikkének (2) bekezdése, 428ay. cikkének a) pontja, valamint 428az. cikkének (2) bekezdése  Az intézményeknek itt a származtatott ügyletekből eredő előírt stabil források összegét kell feltüntetniük. |
| 0350 | **1.7.1 származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források**  A CRR 428at. cikkének (2) bekezdése; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428at. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított, negatív valós értékkel rendelkező nettósítási halmazok abszolút valós értéke. |
| 0360 | **1.7.2 NSFR származtatott eszközök**  428d. cikk; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428az. cikkének (2) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti pozitív különbség. |
| 0370 | **1.7.3 nyújtott alapletét**  A CRR 428ay. cikkének a) pontja; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a származtatott ügyleteknél nyújtott alapletétre vonatkozik. |
| 0380 | **1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból**  A CRR 428ay. cikkének a) pontja;  Az intézményeknek itt a központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott tételeket kell feltüntetniük. |
| 0390 | **1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből**  Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett eszközöket kell feltüntetniük. |
| 0400 | **1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből**  Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett azon mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük, amelyek az előírt stabil forrásokra vonatkozó követelmények hatálya alá tartoznak. |
| 0410 | **1.10.1 folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést. |
| 0420 | **1.10.2 folyósítási kötelezettséggel járó keretek**  A CRR 428at. cikkének (1) bekezdése; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti, az 1.10.1 tételnél figyelembe nem vett folyósítási kötelezettséggel járó keret. |
| 0430 | **1.10.3 mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek**  A CRR 428au. cikkének b) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR I. mellékletében említett mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termék. |
| 0440 | **1.10.4 nemteljesítő mérlegen kívüli tételek**  Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő kitettségekre vonatkozik. |
| 0450 | **1.10.5 illetékes hatóságok által meghatározott egyéb mérlegen kívüli kitettségek**  Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan mérlegen kívüli kitettségeket képvisel, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 428aq. cikkének (10) bekezdésével összhangban előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg. |

**V. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK**

1. **Külön megjegyzések**
2. Minden kötelezettséget és szavatolótőkét a CRR 428ak. cikkével összhangban a hátralévő szerződéses futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz és alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:
   * 1. Kevesebb mint egy év hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
     2. Legalább egy év hátralévő futamidő.
3. A CRR 428ap. cikkével összhangban minden, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségre 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt kell alkalmazni, ha a CRR 428al–428ao. cikke másként nem rendelkezik.
4. A látra szóló betéteket a kevesebb mint egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségekre vonatkozó sávban kell feltüntetni.
5. A CRR 428ak. cikkének (2) bekezdése értelmében az intézményeknek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke hátralévő futamidejének megállapítása céljából figyelembe kell venniük a fennálló opciókat. Ennek során azt kell feltételezniük, hogy a partnerek a lehető legkorábbi időpontban lehívják a vételi opciót. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében az intézménynek és az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt azon piaci várakozásokat, hogy az intézmények bizonyos kötelezettségeket lejáratuk előtt vissza fognak váltani.
6. Továbbá a CRR 428ap. cikkében rögzítettek szerint az olyan explicit vagy beágyazott opciókkal rendelkező kiegészítő alapvető tőkeelemekre, járulékos tőkeelemekre és egyéb tőkeinstrumentumokra, amelyek gyakorlásuk esetén (még ha azokat nem is gyakorolták az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban) egy évnél rövidebbre csökkentenék a tényleges hátralévő futamidőt, nem alkalmazható 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező.
7. A CRR 428ak. cikkének (3) bekezdése értelmében az intézményeknek a rögzített felmondási idejű betéteket a felmondási idejük szerint, a lekötött betéteket pedig a hátralévő futamidejük szerint kell kezelniük. A 36 bekezdéstől eltérve, az intézmények a lekötött lakossági betétek hátralévő futamidejének megállapításakor nem vehetik figyelembe a lejárat előtti kivonásra vonatkozó opciót, amennyiben a betétesnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, jelentős összegű díjat kell fizetnie az egy éven belüli, lejárat előtti kivonásért.
8. A C 83.00 adatszolgáltatási táblához tartozó 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, azaz az intézményeknek 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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Tétel** | **Döntés** | **Intézkedés** |
| 1 | Elsődleges alapvető tőke? | Igen | 2.1. azonosító |
| Nem | # 2 |
| 2 | Egyéb alapvető tőke? | Igen | 2.1. azonosító |
| Nem | # 3 |
| 3 | Járulékos tőke? | Igen | 2.1. azonosító |
| Nem | # 4 |
| 4 | Egyéb tőkeinstrumentumok? | Igen | 2.1. azonosító |
| Nem | # 5 |
| 5 | Származtatott ügyletek esetében változó letétként kapott biztosítékhoz kapcsolódó kötelezettség? | Igen | Nem kell feltüntetni. |
| Nem | # 6 |
| 6 | Kötési időpont szerinti kötelezettségek? | Igen | 2.9. azonosító |
| Nem | # 7 |
| 7 | Kölcsönösen függő kötelezettség? | Igen | 2.8. azonosító |
| Nem | # 8 |
| 8 | Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségek és folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést? | Igen | 2.5. azonosító |
| Nem | # 9 |
| 9 | NSFR származtatott kötelezettségek? | Igen | 2.9. azonosító |
| Nem | # 10 |
| 10 | Halasztott adókötelezettségek? | Igen | 2.9. azonosító |
| Nem | # 11 |
| 11 | Kisebbségi részesedés? | Igen | 2.9. azonosító |
| Nem | # 12 |
| 12 | Stabil lakossági betétek? | Igen | 2.2.1. azonosító |
| Nem | # 13 |
| 13 | Egyéb lakossági betétek? | Igen | 2.2.2. azonosító |
| Nem | # 14 |
| 14 | Pénzügyi vagy nem pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek? | Igen | 2.4. azonosító |
| Nem | # 15 |
| 15 | Kötelezettségek, amelyeknél a partner nem határozható meg? | Igen | 2.7. azonosító |
| Nem | # 16 |
| 16 | Központi bankok által nyújtott kötelezettségek? | Igen | 2.6. azonosító |
| Nem | # 17 |
| 17 | Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek? | Igen | 2.6. azonosító |
| Nem | # 18 |
| 18 | A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott kötelezettségek? | Igen | 2.3. azonosító |
| Nem | # 19 |
| 19 | A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb kötelezettség? | Igen | 2.9. azonosító |
| Nem | Nem kell feltüntetni. |

1. **A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010-0020 | **Összeg**  Az intézményeknek a 0010-0020. oszlopban az alkalmazandó, hátralévő futamidő szerinti sávhoz rendelt kötelezettségek és szavatolótőke összegét kell feltüntetniük. |
| 0030-0040 | **Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címe 6. fejezetének 2. szakasza  A 0030-0040. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 8. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák a kötelezettségek és a szavatolótőke összegének azon részét, amely rendelkezésre álló stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük. |
| 0050-0060 | **Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező**  A CRR hatodik része IV. címének 2. fejezete és 6. fejezete.  Az intézményeknek a 0050-0060. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 6. fejezetében szereplő alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőket olyan súlyokként kell feltüntetniük, amelyek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke összegével megszorozva meghatározzák a releváns rendelkezésre álló stabil források összegét. Az alkalmazandó tényezőket tizedes rendszerben kell feltüntetni (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. |
| 0070 | **Rendelkezésre álló stabil források**  Az intézményeknek a 0070. oszlopban a rendelkezésre álló stabil források értékét kell feltüntetniük a CRR 428aj. cikkében meghatározott fogalommeghatározással összhangban.  Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK**  A CRR hatodik része IV. címének 6. fejezete |
| 0020 | **2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból**  **Elsődleges alapvető tőke**  A CRR 428ap. cikkének a) pontja; elsődleges alapvető tőkeelemek a CRR 32–36. cikkében, 48., 49. és 79. cikkében meghatározott prudenciális szűrők, levonások és mentességek vagy alternatívák alkalmazása előtt.  **Kiegészítő alapvető tőke**  A CRR 428ap. cikkének b) pontja; kiegészítő alapvető tőkeelemek a CRR 56. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt.  **Járulékos tőke**  A CRR 428ap. cikkének c) pontja; járulékos tőkeelemek a CRR 66. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt.  **Egyéb tőkeinstrumentumok**  A CRR 428ap. cikkének d) pontja, valamint 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontja; a fent említett kategóriák egyikében sem említett egyéb tőkeinstrumentumok. |
| 0030 | **2.2 Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből**  Az intézményeknek a következőket kell feltüntetniük:  – a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül is fel kell tüntetniük a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként vagy „egyéb lakossági betétek”-ként; lásd a 428aj. cikk (2) bekezdését;  – egy év előtt nem lejáró lakossági betétek, amelyek – a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül mint „stabil lakossági betétek” vagy „egyéb lakossági betétek” a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók; lásd a CRR 428ak. cikkének (3) bekezdését.  Ez a tétel a fedezett és a fedezetlen kötelezettségeket egyaránt magában foglalja. |
| 0040 | **2.2.1 Egyéb lakossági betétek**  A CRR 428ao. cikke  Az intézményeknek 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 ha:   * ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket; vagy * ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket. |
| 0050 | **2.2.2 Egyéb lakossági betétek**  A CRR 428an. cikke  Az intézményeknek a 2.2.1 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként szereplő betétektől eltérő egyéb lakossági betétek összegét kell feltüntetniük. |
| 0060 | **2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)**  Az intézményeknek a nagykereskedelmi nem pénzügyi ügyfelek (a központi bankok kivételével) által nyújtott kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyek a következőket foglalják magukban:  – egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának i. alpontját;  – egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának ii. alpontját;  – egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának iii. alpontját;  – multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának iv. alpontját;  – nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának v. alpontját.  – hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának vi. alpontját. |
| 0070 | **2.4 Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből**  A CRR 428am. cikkének a) pontja; az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkében az operatív betétekre vonatkozóan megállapított kritériumokat teljesítő, operatív szolgáltatások nyújtása céljából kapott betétek. |
| 0080 | **2.5 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretekből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket és folyósítási kötelezettséggel járó kereteket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést. |
| 0090 | **2.6 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól**  Az intézményeknek a következő kötelezettségeket kell feltüntetniük:  – az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek (lásd a 428al. cikk (3) bekezdésének c) pontját):  i. az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontját;  ii. harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek; harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontját;  iii. pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek; pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontját;  – pénzügyi ügyfelek és központi bankok által nyújtott, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségek; lásd a CRR 428ap. cikkének e) pontját. |
| 0100 | **2.7 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg**  A CRR 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontja, valamint 428ap. cikkének e) pontja  Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyeknél a partner nem határozható meg, beleértve azokat a kibocsátott értékpapírokat, amelyeknél a birtokos nem azonosítható. |
| 0110 | **2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből**  Az intézményeknek a következő kötelezettségeket kell feltüntetniük:  – azok a kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban eszközökkel egymástól függenek; lásd még a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének b) pontját;  – központosított szabályozott megtakarításokhoz kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni,  – kedvezményes kölcsönökhöz, valamint hitel- és likviditási keretekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni.  – fedezett kötvényekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni;  – származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni;  – a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésében meghatározott összes feltételt teljesítő kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésével összhangban eszközökkel egymástól függenek. |
| 0120 | **2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből**  Az intézményeknek a következőket kell feltüntetniük:  – pénzügyi instrumentum, deviza és áruk vásárlásából eredő, kötési időpont szerinti olyan kötelezettségek, amelyeket várhatóan kiegyenlítenek a releváns tőzsdén vagy ügylettípusnál szokásos standard kiegyenlítési cikluson vagy időszakon belül, vagy amelyeket nem egyenlítettek ki, de még várható a kiegyenlítésük; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének a) pontját;  – halasztott adókötelezettségek; hátralévő futamidőként az ahhoz a lehető legközelebbi időpontot kell használniuk, amikor az összegük realizálható; lásd a CRR 428al. cikke (1) bekezdésének a) pontját;  – kisebbségi részesedések; hátralévő futamidőként az eszköz lejáratát kell használniuk; lásd a CRR 428al. cikke (1) bekezdésének b) pontját;  – megjelölt futamidő nélküli egyéb kötelezettségek, beleértve a rövid pozíciókat és a nyitott lejárati pozíciókat, ha e szakasz másként nem rendelkezik; lásd a CRR 428al. cikkének (1) bekezdését;  – a CRR 428al. cikkének (4) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti negatív különbség; a származtatott kötelezettségeket kevesebb mint egy év hátralévő futamidővel rendelkezőként kell feltüntetni;  – a CRR 428al–428ap. cikkében nem említett minden egyéb kötelezettség; az összes tőkeelemet a 2.1 tételnél, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni; lásd még a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontját. |

**VI. RÉSZ: NFSR ÖSSZEFOGLALÓ**

1. **Külön megjegyzések**
2. E tábla célja, hogy információkat szolgáltasson a nettó stabil forrásellátottsági rátáról mind a teljes körű NSFR-adatszolgáltatást (C 80.00 és C 81.00 adatszolgáltatási tábla) teljesítő intézmények, mind az egyszerűsített NSFR-adatszolgáltatást (C 82.00 és C 83.00 adatszolgáltatási tábla) teljesítő intézmények esetében.
3. A CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban a CRR 413. cikkének (1) bekezdésében meghatározott nettó stabil forrásellátottsági követelmény az intézmény 3. és 6. fejezetben említett rendelkezésre álló stabil forrásainak és az intézmény 4. és 7. fejezetben említett előírt stabil forrásainak az arányával egyenlő, és százalékos arányként kell kifejezni. A ráta kiszámításának szabályait a 2. fejezet határozza meg.
4. A 0010–0210. sorban szereplő tételek megegyeznek a C 80.00 – C 83.00 adatszolgáltatási táblában feltüntetett egyenértékű tételekkel.

**2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **Összeg**  Az intézményeknek a 0010. oszlopban az alkalmazandó, összes hátralévő futamidő szerinti és magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó sávhoz rendelt eszközök, mérlegen kívüli tételek, kötelezettségek és szavatolótőke összegét kell feltüntetniük. A feltüntetendő összegek a vonatkozó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezők és előírt stabil forrásellátottsági tényezők alkalmazása előtti összegek. |
| 0020 | **Előírt stabil források**  Az intézményeknek a 0020. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 4. és 7. fejezetével összhangban kiszámított előírt stabil forrásokat kell megadniuk. |
| 0030 | **Rendelkezésre álló stabil források**  Az intézményeknek a 0030. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 3. és 6. fejezetével összhangban kiszámított rendelkezésre álló stabil forrásokat kell megadniuk. |
| 0040 | **Ráta**  Az intézményeknek a 0040. oszlopban a nettó stabil forrásellátottsági rátát kell megadniuk a CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban. |

**3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1. tétele. |
| 0020 | **1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.1. tétele. |
| 0030 | **1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.2. tétele. |
| 0040 | **1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.3. tétele. |
| 0050 | **1.4 Előírt stabil források hitelekből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.4. tétele. |
| 0060 | **1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.5. tétele. |
| 0070 | **1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.6. tétele. |
| 0080 | **1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.7. tétele. |
| 0090 | **1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.8. tétele. |
| 0100 | **1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.9. tétele. |
| 0110 | **1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből**  A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.10. tétele. |
| 0120 | **2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK**  A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2. tétele. |
| 0130 | **2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból**  A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.1. tétele. |
| 0140 | **2.2 Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből**  A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.2. tétele. |
| 0150 | **2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)**  A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.3. tétele (a 2.3.0.2. tétel kivételével). |
| 0160 | **2.4 Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.3.0.2. és 2.5.3.1. tétele, valamint a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.4. tétele. |
| 0170 | **2.5 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.4. tétele és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.5. tétele. |
| 0180 | **2.6 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.5. tétele (a 2.5.3.1. tétel kivételével) és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.6. tétele. |
| 0190 | **2.7 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.6. tétele és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.7. tétele. |
| 0200 | **2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.8. tétele. |
| 0210 | **2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből**  A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.7. és 2.9. tétele, valamint a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.9. tétele. |
| 0220 | **3 NSFR**  A CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított nettó stabil forrásellátottsági ráta. |