**HU  
VI. MELLÉKLET**

**„XIX. MELLÉKLET**

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

1. További monitorozási eszközök
   1. Általános információk
2. [üres]
3. A teljes finanszírozás a származtatott eszközöktől és rövid pozícióktól eltérő összes pénzügyi kötelezettséget jelenti.
4. A lejárat nélküli különféle típusú finanszírozást, beleértve a látra szóló betéteket, egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
5. Az eredeti futamidő a kezdeményezés (keletkezés) időpontja és a finanszírozás lejáratának időpontja között eltelt idő. A finanszírozás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni. Ez azt jelenti, hogy opcionalitás esetén, például a XXIII. melléklet 12. pontjánál, a finanszírozás eredeti lejárata rövidebb lehet, mint a kezdeményezése (keletkezése) óta eltelt idő.
6. A hátralévő futamidő az adatszolgáltatási időszak vége és a forrás lejáratának időpontja között eltelt idő. A finanszírozás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni.
7. A súlyozott átlagos eredeti vagy hátralévő futamidő kiszámítása céljából az egynapos lejáratú betéteket vagy a lejárat nélküli különféle típusú finanszírozást egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
8. Az olyan finanszírozás súlyozott átlagos eredeti és hátralévő futamidejének kiszámítása céljából, amely esetében az intézmény partnerére felmondási idő, illetőleg felmondásra vagy lejárat előtti felvételre vonatkozó záradék érvényes, az első lehetséges időpontban történő felvételt kell feltételezni.
9. A lejárat nélküli kötelezettségek esetében – kivéve a XXIII. melléklet 12. pontjában említett opcionalitás hatálya alá tartozókat – rögzített húszéves eredeti és hátralévő futamidőt kell feltételezni.
10. A C 67.00. táblában említett százalékos küszöbérték jelentős pénznemenkénti kiszámításához az intézményeknek valamennyi pénznemben az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket kell használniuk.
    1. A finanszírozás koncentrációja partnerenként (C 67.00)
11. Az adatszolgáltató intézmények partnerenkénti finanszírozási koncentrációjára vonatkozó adatokat az intézményeknek a C 67.00-es táblában kell megadniuk az e szakaszban található útmutatónak megfelelően.
12. Az intézményeknek a tábla 1. szakaszának 020–110-es sorában kell feltüntetniük azon tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott, kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amely esetében az egyes partnerektől vagy a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket. Az 1.01. tételben kell feltüntetni azt a partnert vagy kapcsolatban álló ügyfelek csoportját, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöbértéket meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. tételben az 1 %-os küszöbértéket meghaladó második legnagyobb összegű forrást biztosító partnert, és így tovább.
13. Amennyiben a partner kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell feltüntetni abban a csoportban, amelynél a források összege a legnagyobb.
14. Az intézményeknek az összes többi fennmaradó forrás teljes összegét a 2. szakaszban kell megadniuk.
15. Az 1. szakasz (A tíz legnagyobb partner) és a 2. szakasz (Minden egyéb finanszírozás) összege megegyezik az adott intézmény által a FINREP pénzügyi adatszolgáltatási keret szerinti mérlegben szerepeltetett összes forrás összegével (FINREP – a származtatott ügyletek és rövid pozíciók kizárása céljából kiigazított pénzügyi kötelezettségek az 1.1. szakasz 2. pontjával összhangban) azon adatszolgáltatási időszakokra vonatkozóan, amelyekre mindkét jelentés rendelkezésre áll (pl. 1. negyedéves FINREP és C 67.00 március/első negyedév).
16. Az intézményeknek minden egyes partner esetében ki kell tölteniük a 0010–0080-as oszlopok mindegyikét.
17. Ha a forráshoz több terméktípusban jutnak hozzá, akkor azt a terméktípust kell feltüntetni, amelyben az intézmény a legnagyobb arányban jutott forráshoz. Az értékpapírok tényleges tulajdonosainak azonosítása a legnagyobb gondosság (best effort) elve alapján történhet. Ha egy intézmény – letétkezelői szerepéből eredően – információval rendelkezik az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a partnerkoncentrációval kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az adott összeget figyelembe kell vennie. Ha nem áll rendelkezésre információ az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a megfelelő összeget nem kell feltüntetni.
18. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató | |
| 0010 | **Partner neve**  Minden olyan partner nevét, amelytől az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó forrás származik, a 0010-es oszlopban kell feltüntetni, a kapott források mértéke szerinti csökkenő sorrendben.  A partner nevét attól függetlenül szerepeltetni kell, hogy jogi személy vagy természetes személy. Ha a partner jogi személy, a partner neveként annak a jogi személynek a teljes nevét kell feltüntetni, amelytől a forrás származik, a nemzeti társasági jognak megfelelő társasági forma megjelölésével együtt.  Abban az esetben, ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő partner az az egyedi jogalany, amelyet az intézmény az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül a legjelentősebbnek tart. Bármely egyéb esetben a név az egyedi partner neve. | |
| 0015 | Kód  Ez a kód egy sorazonosító, amely minden egyes partnert egyedileg azonosít. Intézmények és biztosítók esetében a kód a jogalany-azonosító (LEI) kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt következetesen kell használni a táblákban és az egymást követő adatszolgáltatási időszakokban. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia. | |
| 0016 | Kód típusa  Az intézményeknek a 0015-ös oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként vagy „Nem-LEI-kód”-ként kell megadniuk.  A kód típusát mindig fel kell tüntetni. | |
| 0017 | Nemzeti kód  Az intézmények kiegészítésként akkor is megadhatják a nemzeti kódot, amikor a „Kód” oszlopban a LEI-kódot tüntetik fel azonosítóként. | |
| 0030 | **Partner szektora**  Minden egyes partnerhez szektort kell rendelni a FINREP következő gazdasági ágazati osztályai alapján (e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része):  i. központi bankok; ii. államháztartások; iii. hitelintézetek; iv. egyéb pénzügyi vállalatok; v. nem pénzügyi vállalatok; vi. háztartások.  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni. | |
| 0040 | **Partner székhelye**  A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell használni, ideértve a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg-kézikönyvének legújabb kiadásában található pszeudo-ISO kódokat.  Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni. | |
|  |  |  |
| 0050 | **Terméktípus**  A 0010-es oszlopban feltüntetett partnerekhez az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával hozzá kell rendelni egy terméktípust annak a kibocsátott terméknek megfelelően, amelyben az intézmény forráshoz jutott (vegyes terméktípusok esetén azt a terméktípust, amelyben a forrás legnagyobb részéhez jutott):  **UWF** (pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozás, többek között bankközi pénz)  **UWNF** (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozás)  **SFT** (az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásból származó forrás)  **CB** (az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származó forrás)  **ABS** (eszközfedezetű értékpapír, ezen belül eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származó forrás)  **CBM** (monetáris politikai műveletekhez kapcsolódó központi banki finanszírozás)  **IGUWF** (csoporton belüli partnerektől származó fedezetlen nem lakossági finanszírozás)  **IGSWF** (csoporton belüli partnerektől származó fedezett nem lakossági finanszírozás)  **OSWF** (egyéb fedezett nem lakossági finanszírozás)  **OFP** (egyéb finanszírozási termékek, például lakossági finanszírozás) | |
| 0060 | **Kapott összeg**  A 0010-es oszlopban feltüntetett partnerektől származó források teljes összegét a 0060-as oszlopban kell megadni a könyv szerinti értékek feltüntetésével. | |
| 0070 | **Súlyozott átlagos eredeti futamidő**  A 0060-as oszlopban feltüntetett, a 0010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 0070-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.  A lejárat nélküli kötelezettségek esetében az intézményeknek rögzített 20 éves lejáratot, a látra szóló betétek esetében pedig 1 napos lejáratot kell figyelembe venniük. | |
| 0080 | **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő**  A 0060-as oszlopban feltüntetett, a 0010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 0080-as oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.  A lejárat nélküli kötelezettségek esetében az intézményeknek rögzített 20 éves lejáratot, a látra szóló betétek esetében pedig 1 napos lejáratot kell figyelembe venniük. | |

* 1. A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként (C 68.00)

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

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **1. Lakossági finanszírozás**  Az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétek és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett lakossági kötvények. |
| 0020 | **1.1. ebből: látra szóló betét**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a látra szóló betétek. |
| 0031 | **1.2. ebből: a következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül nem vehetők fel. |
| 0041 | **1.3. ebből: a következő 30 napon belül felvehető lekötött betét**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül felvehetők. |
| 0070 | **1.4. Megtakarítási számla**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyekre a következők valamelyike jellemző:  – a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel  – a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül  Ezt a sort nem kell kitölteni. |
| 0080 | **1.4.1. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyek felvételre vonatkozó felmondási ideje 30 napnál hosszabb. |
| 0090 | **1.4.2. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül**  A 0010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélküli megtakarítási számlák. |
| 0100 | 1. **Nem lakossági finanszírozás**   Valamennyi partner, kivéve az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkező partnereket.  Ezt a sort nem kell kitölteni. |
| 0110 | **2.1. Fedezetlen nem lakossági finanszírozás**  Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezetlen, kivéve az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket. |
| 0120 | **2.1.1. ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek**  A 0110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.  A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban. |
| 0130 | **2.1.2. ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek**  A 0110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.  A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban. |
| 0140 | **2.1.3. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek**  A 0110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a csoporton belüli olyan jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 2013/34/EU irányelv 22. cikkének (7) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll.  A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell jelenteni. |
| 0150 | **2.2. Fedezett nem lakossági finanszírozás**  Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezett, kivéve az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket. |
| 0160 | **2.2.1. ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet**  A 0150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásokból származik. |
| 0170 | **2.2.2. ebből: fedezett kötvény kibocsátása**  A 0150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezettkötvény-kibocsátásból származik. |
| 0180 | **2.2.3. ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása**  A 0150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származik, beleértve az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokat. |
| 0190 | **2.2.4. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó, származtatott eszközöktől és rövid pozícióktól eltérő pénzügyi kötelezettségek**  A 0150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely a csoporton belüli olyan jogalanyoktól származik, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 2013/34/EU irányelv 22. cikkének (7) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll.  A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell jelenteni. |

1. Az intézményeknek minden egyes terméktípusra vonatkozóan ki kell tölteniük a 0010–0050-es oszlopok mindegyikét.
2. Az 1. sorban („Lakossági finanszírozás”), a 2.1. sorban („Fedezetlen nem lakossági finanszírozás”) és a 2.2. sorban („Fedezett nem lakossági finanszírozás”) megadott adatok terméktípusok szélesebb körét tartalmazhatják, mint az „ebből” tételek.
3. A részvények nem tüntethetők fel ebben a táblában.
4. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **Kapott könyv szerinti érték**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes terméktípusokból származó források könyv szerinti összegét a tábla 0010-es oszlopában kell megadni. |
| 0020 | **A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes terméktípusokból származó, a 0010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg.  Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 0020-as és 0030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 0010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel. |
| 0030 | **A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes terméktípusokból származó, a 0010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg.  Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes terméktípusokból származó források 0020-as és 0030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 0010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel. |
| 0040 | **Súlyozott átlagos eredeti futamidő**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt terméktípusokból származó, a 0010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 0040-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani. |
| 0050 | **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő**  A „Termék neve” oszlopban felsorolt terméktípusokból származó, a 0010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 0050-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).  A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani. |

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

1. Az intézményeknek a C 69.00-es táblában kell megadniuk az ügyleti volument és az intézmények által az adatszolgáltatási időszakban kapott és az adatszolgáltatási időszakban még fennálló finanszírozásért fizetett árakat az alábbi eredeti futamidők szerint:
   1. egynapos (0010-es és 0020-as oszlop);

b) egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (0030-as és 0040-es oszlop)

c) 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (0050-es és 0060-as oszlop);

d) 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (0070-es és 0080-as oszlop);

e) 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (0090-es és 0100-as oszlop);

f) 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (0110-es és 0120-as oszlop);

g) 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (0130-as és 0140-es oszlop);

h) 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (0150-es és 0160-as oszlop);

i) 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (0170-es és 0180-as oszlop).

Devizaátértékelések esetén nincs eredeti pénznemben kapott új forrás, és az adatszolgáltató intézmény nem fizet az elhelyezett induló betét eredeti árán felül. Így ebben a táblában devizaátértékelésből eredő pozitív növekmény nincs feltüntetve.

A 10 évnél hosszabb eredeti futamidejű finanszírozási forrásokat nem kell feltüntetni.

1. A kapott forrás lejáratának megállapításakor az intézményeknek figyelmen kívül kell hagyniuk az üzletkötési nap és az elszámolási nap közötti időszakot, pl. egy két hét múlva teljesített három hónapos kötelezettséget három hónapos lejárattal (0070-es és 0080-as oszlop) kell szerepeltetni.
2. Az egyes lejárati sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:
3. az intézmény által a legfeljebb egyéves futamidejű kötelezettségek után fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélték volna;
4. a vállalkozás által az egy évet meghaladó eredeti futamidejű kötelezettségek után kibocsátáskor fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem háromhavi referenciaindexére (például háromhavi EURIBOR (EUR) cserélnék.
5. Kizárólag az a) és b) pont szerinti felár kiszámítása céljából az intézmények az eredeti futamidőt meghatározhatják korábbi tapasztalatok alapján, adott esetben opcionalitás figyelembevételével vagy anélkül.
6. A felárat bázispontban kell megadni, negatív előjellel abban az esetben, ha az új finanszírozás olcsóbb, mint a releváns referenciaindexszel számított. A felárakat súlyozott átlag alapján kell kiszámítani.
7. A több kibocsátásra/betétre/kölcsönre vonatkozó, fizetendő átlagos felár meghatározásához az intézményeknek a teljes költséget a kibocsátás pénznemében kell kiszámítaniuk, amelynek során figyelmen kívül kell hagyniuk valamennyi határidős devizacsere-ügyletet, viszont figyelembe kell venniük a fizetett, illetve kapott felárakat, engedményeket és díjakat, azt alapul véve, hogy az elméleti vagy tényleges kamatcsereügyletek futamidejének meg kell egyeznie a kötelezettség futamidejével. A felár a kötelezettség kamatlábának a határidős csereügylet kamatlábával csökkentett értéke.
8. A „Tétel” oszlopban felsorolt finanszírozási kategóriákban kapott források összegét a megfelelő lejárati sáv „Volumen” oszlopában kell megadni.
9. A „Volumen” oszlopban az intézménynek a kapott új finanszírozás könyv szerinti értékét kell megadnia az eredeti futamidő szerint alkalmazandó lejárati sávban.
10. Mint minden tétel, így a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetében is az intézménynek csak a mérlegben megjelenített kapcsolódó összegeket kell megadnia. Az intézménynek biztosított mérlegen kívüli kötelezettségvállalást csak lehívás után kell megadni a C 69.00-es táblában. Lehívás esetén a jelentendő volumen és felár a lehívott összeg és az alkalmazandó felár az adatszolgáltatási időszak végén. Amennyiben a lehívás nem újítható meg az intézmény mérlegelési jogkörén belül, a lehívás tényleges lejáratát kell megadni. Amennyiben az intézmény már az előző adatszolgáltatási időszak végén lehívta a keretet, és amennyiben ezt követően megemeli a keret igénybevételét, csak a további lehívott összegeket kell jelenteni.
11. A lakossági ügyfelek által elhelyezett betétek az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott betéteket tartalmazzák.
12. Az adatszolgáltatási időszakban megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozás esetében az ebben az időpontban (vagyis az adatszolgáltatási időszak végén) alkalmazandó felárak átlagát kell feltüntetni. A C 69.00-es tábla céljából a megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozást új finanszírozásnak kell tekinteni.
13. Az 1.4. szakasz további részétől eltérve a látra szóló betétek volumenét és felárát csak akkor kell megadni, ha a betétesnek a megelőző adatszolgáltatási időszakban nem volt látra szóló betéte, vagy ha az előző vonatkozási időponthoz képest a betét összege növekedett, amely esetben a növekményt kell új finanszírozásként kezelni. A felár az időszak végén érvényes felár.
14. Ha nincs szerepeltethető adat, a felárra vonatkozó cellákat üresen kell hagyni.
15. A részvények nem tüntethetők fel ebben a táblában.
16. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | **1. Teljes finanszírozás**  Az összes kapott forrás teljes volumenét és súlyozott átlagos felárát a következőknek megfelelően kell megadni az alábbi futamidőkre vonatkozóan:   * 1. egynapos (0010-es és 0020-as oszlop);   2. egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (0030-as és 0040-es oszlop)   3. 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (0050-es és 0060-as oszlop);   4. 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (0070-es és 0080-as oszlop);   5. 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (0090-es és 0100-as oszlop);   6. 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (0110-es és 0120-as oszlop);   7. 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (0130-as és 0140-es oszlop);   8. 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (0150-es és 0160-as oszlop);   9. 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (0170-es és 0180-as oszlop). |
| 0020 | **1.1. Lakossági finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a gyűjtött lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0030 | **1.2. Fedezetlen nem lakossági finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezetlen nem lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0035 | **1.2.1. ebből: előresorolt fedezetlen értékpapírok**  Az 1.2. tételben feltüntetett fedezetlen nem lakossági finanszírozásból az előresorolt fedezetlen értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0045 | **1.3. Fedezett finanszírozás (nem központi banki)**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból nem központi bank partnertől kapott fedezett finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0065 | **1.3.1. ebből: fedezett kötvények**  Az 1.3 tételben feltüntetett fedezett finanszírozási forrásból az intézmény saját eszközeit terhelő fedezettkötvény-kibocsátás teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0075 | **1.3.2. ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok**  Az 1.3. tételben feltüntetett fedezett finanszírozási forrásból a kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, többek között az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára. |
| 0080 | **1.4. Egyéb finanszírozás**  Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az 1.1–1.3. tételben nem szereplő finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára, beleértve a központi bankoktól származó fedezett finanszírozást is. |

* 1. Megújított finanszírozás (C 70.00)

1. Ebben a táblában az adatszolgáltatási időpontot megelőző hónapra vonatkozó napi információkat kell megadni a lejáró források és a kapott új források volumenéről, vagyis a finanszírozás megújításáról.
2. Az intézményeknek az összes alábbi lejárati sávban meg kell adniuk a lejáró finanszírozást naptári napokban, az eredeti futamidő szerint:
   1. egynapos (0010–0040-es oszlop);
   2. 1 nap és 7 nap között (0050–0080-as oszlop);
   3. 7 nap és 14 nap között (0090–0120-as oszlop);
   4. 14 nap és 1 hónap között (0130–0160-as oszlop);
   5. 1 hónap és 3 hónap között (0170–0200-as oszlop);
   6. 3 hónap és 6 hónap között (0210–0240-as oszlop);
   7. 6 hónapon túl lejáró (0250–0280-as oszlop).
3. A fenti 2. pontban megadott egyes lejárati sávokban a lejáró összeget a bal oldali oszlopban, a megújított finanszírozás összegét a „Megújított” oszlopban, a kapott új finanszírozást az „Új finanszírozás” oszlopban, továbbá az egyrészt az új finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás lejáró finanszírozással csökkentett összege közötti nettó különbözetet pedig a jobb oldali oszlopban kell megadni.
4. Az összes „Nettó” oszlop összegeként (0040-es + 0080-as + 0120-as + 0160-as + 0200-as + 0240-es + 0280-as oszlop) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.
5. A 0300-as oszlopban a lejáró finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
6. A 0310-es oszlopban a megújított finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
7. A 0320-as oszlopban az új finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
8. A „Lejáró” összeg az összes olyan kötelezettséget tartalmazza, amelyet a forrás nyújtója az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján szerződés alapján visszavonhat, vagy amely az említett napon esedékes. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
9. A „Megújított” összeg a 2. és a 3. pont szerinti olyan lejáró összeget tartalmazza, amely az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján az intézménynél marad. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni. Amennyiben a finanszírozás futamideje a megújítás miatt változott, a megújítás összegét az új lejáratnak megfelelő lejárati sávban kell megadni.
10. Az „Új finanszírozás” összeg a tényleges forrásbeáramlás az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
11. A „Nettó” összeg a forrásokban bekövetkezett változás az eredeti futamidő egy meghatározott idősávjában az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján; ezt az összeget úgy kell kiszámítani, hogy a „Nettó” oszlopban összegezni kell az új finanszírozást a lejáró finanszírozás összegével csökkentett megújított finanszírozással.
12. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010–0040 | **Egynapos**  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 0010-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 0020-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott, egynapos eredeti futamidejű új finanszírozás teljes összegét a 0030-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró napi finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új napi finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0040-es oszlop 1.1–1.31. tételében kell feltüntetni. |
| 0050–0080 | **> 1 nap ≤ 7 nap**  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét az 0050-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0060-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0070-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0080-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0090–0120 | **> 7 nap ≤ 14 nap**  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 0090-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0100-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0110-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0120-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0130–0160 | **> 14 nap ≤ 1 hónap**  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 0130-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0140-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0150-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0160-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0170–0200 | **> 1 hónap ≤ 3 hónap**  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 0170-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0180-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0190-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0200-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0210–0240 | **> 3 hónap ≤ 6 hónap**  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 0210-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0220-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0230-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0240-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0250–0280 | **> 6 hónap**  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 0250-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 0260-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 0270-es oszlop 1.1–1.31-es tételében kell megadni.  Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 0280-as oszlop 1.1–1.31-es tételében kell feltüntetni. |
| 0290 | **Teljes nettó pénzáramlás**  A 0040-es, 0080-as, 0120-as, 0160-as, 0200-as, 0240-es, 0280-as „Nettó” oszlopok összegeként kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 0290-es oszlopban kell megadni. |
| 0300–0320 | **Átlagos futamidő (nap)**  A 0300-as oszlopban az összes lejáró finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. A 0310-es oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét, a 0320-as oszlopban pedig az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. |

”