XIV. MELLÉKLET – Útmutató a likviditási követelmények tábláihoz

**Útmutató a likviditási kockázat kezelésére vonatkozó EU LIQA táblázathoz és a likviditásfedezeti rátára vonatkozó EU LIQ1 táblához**

1. Az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények az EU-LIQA táblázat, az EU LIQ1 tábla és az EU LIQB táblázat kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 451a. cikkében említett információkat.

**EU LIQA táblázat – A likviditási kockázat kezelése**

1. A CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények az ezen végrehajtási rendelet XIII. mellékletében található EU LIQA táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 451a. cikkének (4) bekezdésében említett információkat.
2. Az EU LIQA táblázat kitöltése során a CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények a táblázatban található szövegmezőket szabad formátumban kitölthető szövegmezőknek tekintik. A CRR 435. cikke (1) bekezdésének és a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek[[2]](#footnote-2) megfelelően – üzleti modelljükkel és likviditási kockázati profiljukkal, valamint a likviditási kockázat kezelésében részt vevő szervezettel és részlegekkel összefüggésben – nyilvánosságra hozzák a likviditási kockázatra vonatkozó kockázatkezelési célkitűzésekkel és szabályokkal kapcsolatos releváns minőségi és mennyiségi információkat.

**EU LIQ1 tábla –- A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk**

1. A CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények az EBH IT-megoldásainak XIII. mellékletében található EU LIQ1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 451a. cikkének (2) bekezdésében említett információkat.
2. Az e táblában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor a CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények az előírt értékeket és számadatokat a nyilvánosságra hozatal időpontját megelőző négy naptári negyedévre (január–március, április–június, július–szeptember, október–december) adják meg. Az intézményeknek ezeket az értékeket és számadatokat az egyes negyedévek végét megelőző tizenkét hónap hónap végi adatainak egyszerű átlagaként kell kiszámítaniuk.
3. Az EU LIQ1 táblában előírt információk az összes tételre kiterjednek, függetlenül attól, hogy milyen pénznemben denomináltak, és azokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkében meghatározott adatszolgáltatási pénznemben kell nyilvánosságra hozni.
4. Az EU LIQ1 tábla alkalmazásában az intézmények az alábbi útmutatónak megfelelően számítják ki a súlyozatlan és súlyozott beáramlásokat és kiáramlásokat, valamint a súlyozott HQLA-t:
5. Beáramlások/kiáramlások: a be- és kiáramlások súlyozatlan értékét a különböző kötelezettségkategóriák vagy -típusok, a mérlegen kívüli tételek vagy szerződéses követelések fennálló egyenlegeként kell kiszámítani. A be- és kiáramlások „súlyozott” értékét a be- és kiáramlási arányok alkalmazása utáni értékként kell kiszámítani.
6. HQLA: a magas minőségű likvid eszközök „súlyozott” értékét a haircutok alkalmazása utáni értékként kell kiszámítani.
7. Az EU-LIQ1 tábla 21. sorában levő likviditási puffer kiigazított értékének és a 22. sor szerinti teljes nettó készpénzkiáramlások kiigazított értékének kiszámításához az intézmények a következő előírások mindegyikét alkalmazzák:
8. a likviditási puffer kiigazított értéke a magas minőségű likvid eszközök összértéke a haircutok és az esetlegesen alkalmazandó felső korlátok alkalmazását követően;
9. a nettó készpénzkiáramlások kiigazított értékét adott esetben a beáramlásokra vonatkozó felső korlát alkalmazása után kell kiszámítani.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1. | **Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen**  Az intézményeknek súlyozott értékként a likvid eszközöknek – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke (2) bekezdésében említett kiigazítási mechanizmus alkalmazása előtti – összegét kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikkének megfelelően. |
| 2. | **Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. és 25. cikke szerinti lakossági betétek összegét kell megadniuk.  Az intézményeknek súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. és 25. cikke szerinti lakossági betétek kiáramlását kell megadniuk.  Az intézményeknek itt a CRR 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági betétekre vonatkozóan kell információkat nyilvánosságra hozniuk.  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése értelmében az intézményeknek a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül adatot kell szolgáltatniuk a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott adósságlevélről, kötvényről és egyéb értékpapírról is. Az intézmények ezen kötelezettségkategória esetében figyelembe veszik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben előírt, a lakossági betétek különböző kategóriáira vonatkozóan alkalmazandó kiáramlási arányokat. |
| 3. | **Stabil betétek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke szerinti stabil lakossági betétek értékének összegét kell megadniuk.  Az intézményeknek súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke szerinti stabil betétek kiáramlásának összegét kell megadniuk.  Az intézményeknek itt a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek[[3]](#footnote-3) vagy a 2014/49/EU irányelvnek[[4]](#footnote-4) 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, továbbá * ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték. |
| 4. | **Kevésbé stabil betétek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (1), (2) és (3) bekezdése szerinti lakossági betétek értékének összegét kell megadniuk.  Az intézményeknek súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (1), (2) és (3) bekezdése szerinti lakossági betétek kiáramlásának összegét kell megadniuk. |
| 5. | **Fedezetlen nem lakossági finanszírozás**  Az intézményeknek a tábla 6. sorában (Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózataiban elhelyezett betétek), 7. sorában (Nem operatív betétek (minden partner)) és 8. sorában (Fedezetlen adósság) feltüntetendő súlyozatlan és súlyozott értékek összegét kell megadniuk. |
| 6. | **Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke szerinti operatív betétek összegét kell megadniuk.  Az intézményeknek súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27 cikke szerinti operatív betétek kiáramlásait kell megadniuk.  Az intézményeknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke szerinti operatív betétek azon részét kell megadniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése szerint nem minősülnek operatív betéteknek.  Az operatív betétek azon részét, amely meghaladja az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget, nem kell nyilvánosságra hozni. |
| 7. | **Nem operatív betétek (minden partner)**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként a nem operatív betétek összegét kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31a. cikkének (1) bekezdése alapján.  Az intézményeknek súlyozott értékként a nem operatív betétek kiáramlását kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31a. cikkének (1) bekezdése alapján.  Az intézményeknek itt a levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétekre vonatkozó információkat kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (5) bekezdésének megfelelően.  Itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (5) bekezdésének megfelelően az operatív betétek azon részét kell megadni, amely meghaladja az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget. |
| 8. | **Fedezetlen adósság**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett, a lakossági betétként feltüntetettektől eltérő, az intézmény által kibocsátott adósságlevelek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell nyilvánosságra hozniuk. Ez az összeg minden említett értékpapír tekintetében magában foglalja a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kamatszelvényeket is.  Az intézményeknek súlyozott értékként az említett adósságlevelek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kiáramlását kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 9. | **Fedezett nem lakossági finanszírozás**  Az intézményeknek súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (3) bekezdésében említett fedezett kölcsönügyletekből vagy tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése szerinti biztosítéki csereügyletekből és más hasonló formájú ügyletekből származó kiáramlások összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 10. | **További követelmények**  Az intézményeknek az e tábla 11. sorában (Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások), 12. sorában (Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások) és 13. sorában (Hitel- és likviditási keretek) feltüntetendő súlyozatlan és súlyozott értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 11. | **Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként és súlyozott értékként a következő értékek és kiáramlások összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (1) bekezdésének megfelelően a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű biztosítéktól eltérő biztosíték piaci értéke és releváns kiáramlásai. * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (1) bekezdésének megfelelően a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték piaci értéke és releváns kiáramlásai. * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiszámított és az illetékes hatóságoknak bejelentett további, az intézmény hitelminőségének romlása miatti jelentős kiáramlások teljes összege. * A kedvezőtlen piaci forgatókönyv származtatott ügyletekre gyakorolt hatásából eredő, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése szerinti és az (EU) 2017/208 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek[[5]](#footnote-5) megfelelően kiszámított kiáramlások összege. * A CRR II. mellékletében felsorolt ügyletekből és a hitelderivatívákból eredő, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerinti és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21. cikkének megfelelően kiszámított, 30 naptári nap alatt várható kiáramlások összege. * Az intézmény birtokában lévő és a partner által szerződés értelmében bármikor visszahívható többletbiztosíték piaci értéke és a megfelelő kiáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének a) pontja szerint. * A partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értéke és a megfelelő kiáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének b) pontja szerint. * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének alkalmazásában likvid eszköznek minősülő olyan biztosíték piaci értéke és a megfelelő kiáramlások, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének c) pontja értelmében az intézmény engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely ugyanazon rendelet II. címének alkalmazásában likvid eszköznek nem minősülő eszköznek felel meg. |
| 12. | **Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként, illetve súlyozott értékként a strukturált finanszírozási tevékenységek finanszírozási veszteségének összegét, illetve kiáramlásait kell nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (8)–(10) bekezdése szerint.  Az intézménynek 100 %-os kiáramlást kell feltételeznie a 30 naptári napos időtartamon belül lejáró, a hitelintézet vagy szponzorált intézmény vagy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközök finanszírozásán keletkezett veszteségekre.  Az itt megadott finanszírozási programokhoz kapcsolódó likviditási keretet nyújtó intézményeknek a konszolidált program tekintetében nem kell kétszer elszámolniuk a lejáró finanszírozási eszközt és a likviditási keretet. |
| 13. | **Hitel- és likviditási keretek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként, illetve súlyozott értékként a hitel- és likviditási keretek összegét, illetve kiáramlásait kell nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke szerint.  A hitelintézeteknek itt kell nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke szerinti folyósítási kötelezettséget tartalmazó kereteket is. |
| 14. | **Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként és súlyozott értékként a következő tételek értékének és kiáramlásának összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * Fedezet nélkül kölcsönvett és 30 napon belül lejáró eszközök az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (7) bekezdése szerint. Ezen eszközök esetében azzal a feltételezéssel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami 100 %-os kiáramláshoz vezet. Az intézményeknek a fedezet nélkül kölcsönvett és a 30 napos időtartamon belül lejáró eszközök piaci értékét kell nyilvánosságra hozniuk, ha a hitelintézet nem tulajdonosa az értékpapíroknak, és azok nem képezik részét az intézmény likviditási pufferének. * Fedezet nélküli értékpapír-kölcsönvételi ügylettel fedezett rövid pozíciók. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése szerint az intézménynek a rövidre eladott értékpapírok vagy más eszközök piaci értéke 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell hozzáadnia, kivéve, ha azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia azokat. Ha a rövid pozíciót biztosítékkal fedezett értékpapír-finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet feltételezi, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás alkalmazandó. * Működési költségekből eredő kötelezettségek. Az intézménynek nyilvánosságra kell hoznia a hitelintézet saját költségeiből eredő, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdése szerinti kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét. Ezek a kötelezettségek nem váltanak ki kiáramlást. * A következő 30 naptári napon belül esedékessé váló egyéb fedezetlen ügyletek, amelyek nem szerepelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24–31. cikkében, és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31a. cikkének (1) bekezdése értelmében 100 %-os kiáramlást váltanak ki. |
| 15. | **Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként és súlyozott értékként a következő tételek értékének és kiáramlásának összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkében említett egyéb termékek és szolgáltatások esetében: az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információt. A megadandó összeg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből vagy szolgáltatásokból lehívható maximális összeg. * A nem pénzügyi ügyfeleknek 30 naptári napon belül nyújtandó finanszírozásra vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalások többletösszege az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31a. cikkének (2) bekezdése szerint. * Ügyfélpozíciók belső nettósítása az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (11) bekezdésével összhangban. Az intézménynek itt kell nyilvánosságra hoznia azon nem likvid ügyféleszközök piaci értékét, amelyeket az elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatási tevékenysége során a hitelintézet egy másik ügyfél rövidre eladásainak fedezésére használt, belső kiegyenlítéssel. |
| 16. | **KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**  Az intézményeknek a következő tételek súlyozott értékének összegét kell megadniuk az alábbiaknak megfelelően:   * 2. sor: az e táblában feltüntetett lakossági és kisvállalkozói betétek, * 5. sor: az e tábla szerinti fedezetlen nem lakossági finanszírozás, * 9. sor: az e tábla szerinti fedezett nem lakossági finanszírozás, * 10. sor: az e tábla szerinti további követelmények, * 14. sor: az e tábla szerinti egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek, * 15. sor: az e tábla szerinti egyéb függő finanszírozási kötelezettségek. |
| 17. | **Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként a következők összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja szerinti, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek összegei. * A biztosítéki csereügyletek keretében kölcsönadott biztosíték piaci értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (3) bekezdése szerint.   Az intézményeknek súlyozott értékként a következők összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja szerinti, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások. * Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (3) bekezdése szerinti biztosítéki csereügyletekből eredő beáramlások. |
| 18. | **Teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként és súlyozott értékként a következő tételek teljes értékének és beáramlásának összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően. * a központi bankoktól és a pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése a) pontjának megfelelően. * a kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése b) pontjának megfelelően, amelyek hátralevő futamideje legfeljebb 30 nap. * az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások. |
| 19. | **Egyéb készpénzbeáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként és súlyozott értékként a következő tételek teljes értékének és beáramlásának összegét kell nyilvánosságra hozniuk:   * 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése c) pontjának megfelelően. * szerződéses zárónap nélküli hitelek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése i) pontjának megfelelően. * a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban. A pozíciók magukban foglalják a szerződés szerint 30 naptári napon belül esedékes pénzösszegeket, mint például a jelentős indexekből származó készpénzosztalékot és a már értékesített, de még el nem számolt tőkeinstrumentumok után járó készpénzt, ha azokat nem ismerik el a likvid eszközök között az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően. * az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (4) bekezdésével összhangban. A beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha ezeket az egyenlegeket likvid eszközökben tartják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározottak szerint. * származtatott ügyletekből eredő beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (5) bekezdésének megfelelően, összefüggésben a rendelet 21. cikkével. * egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóságok engedélyezték magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkének megfelelően. * az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének megfelelő egyéb beáramlások. |
| EU-19a. | **(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)**  Az intézményeknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (8) bekezdése szerint súlyozott értékként a szóban forgó súlyozott beáramlásoknak a szóban forgó kiáramlásokhoz viszonyított többletét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| EU-19b. | **(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)**  Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontjában és 33. cikkének (6) bekezdésében előírtak szerint a hitelintézeteknek az összevont alapú nyilvánosságra hozatal céljából súlyozott értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett kapcsolt szakosított hitelintézettől származó azon beáramlásokat kell feltüntetniük, amelyek meghaladják az ugyanazon vállalkozástól származó kiáramlások összegét. |
| 20. | **KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**  Az intézményeknek a következő tételek súlyozatlan és súlyozott értékének összegét kell megadniuk az alábbi útmutatónak megfelelően:   * 17. sor: az e tábla szerinti fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek) * 18. sor: az e tábla szerinti, teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások * 19. sor: az e tábla szerinti egyéb készpénzbeáramlások * mínusz * EU-19a. sor: (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) e táblának megfelelően * EU-19b. sor: (Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás) e táblának megfelelően |
| EU-20a. | **Teljesen mentesített beáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként, illetve súlyozott értékként azon lehívható eszközök / esedékes pénzösszegek / maximális összegek teljes összegét és azok megfelelő teljes beáramlásait kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikkével összhangban mentesülnek a beáramlások felső korlátja alól. |
| EU-20b. | **90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként, illetve súlyozott értékként azon lehívható eszközök / esedékes pénzösszegek / maximális összegek teljes összegét és azok megfelelő teljes beáramlásait kell nyilvánosságra hozniuk, amelyekre az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikkével összhangban 90 %-os felső korlát alkalmazandó. |
| EU-20c. | **75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások**  Az intézményeknek súlyozatlan értékként, illetve súlyozott értékként azon lehívható eszközök / esedékes pénzösszegek / maximális összegek teljes összegét és azok megfelelő teljes beáramlásait kell nyilvánosságra hozniuk, amelyekre az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikkével összhangban 75 %-os felső korlát alkalmazandó. |
| EU-21. | **LIKVIDITÁSI PUFFER**  Az intézményeknek kiigazított értékként az intézmény likviditási pufferének az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletében a likviditási puffer összetételének meghatározására alkalmazandó képlettel kiszámított értékét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 22. | **NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**  Az intézményeknek kiigazított értékként a nettó likviditáskiáramlást kell megadniuk, amely a következővel egyenlő: a teljes kiáramlás mínusz a teljes mértékben mentesített beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés. |
| 23. | **LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)**  Az intézményeknek kiigazított értékként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti, százalékban kifejezett likviditásfedezeti rátát kell nyilvánosságra hozniuk.  A likviditásfedezeti ráta a hitelintézet likviditási pufferének egy 30 naptári napos stresszidőszak alatti nettó likviditáskiáramlásához viszonyított, százalékban kifejezett aránya. |

**EU LIQB táblázat – Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk**

1. A CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények az ezen végrehajtási rendelet XIII. mellékletében található EU LIQB táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 451a. cikkének (2) bekezdésében említett információkat.
2. Az EU LIQB táblázat a likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információkat tartalmazó EU LIQ1 táblában szereplő tételekkel kapcsolatos minőségi információkat tartalmaz.
3. A CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézményeknek e táblázat szövegmezőit szabad formátumban kitölthető szövegmezőknek kell tekinteniük, és a táblázatban szereplő tételeket lehetőség szerint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet likviditásfedezeti rátára vonatkozó fogalommeghatározásának, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[6]](#footnote-6) 7b. fejezetében meghatározott, a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszereknek a figyelembevételével kell nyilvánosságra hozniuk.

**Útmutató a nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) nyilvánosságra hozatalára vonatkozó EU LIQ2 táblához**

1. A CRR hatodik részének hatálya alá tartozó intézmények a CRR 451a. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában nyilvánosságra hozzák az EU LIQ2 táblában foglalt információkat az e mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően. A releváns nyilvánosságra hozatali időszak egyes negyedéveire vonatkozóan a negyedév végi számadatokat kell nyilvánosságra hozni. Például az éves nyilvánosságra hozatal esetében ez négy, a legutóbbi és az előző három negyedévre vonatkozó adatkészletet jelent.
2. Az EU LIQ2 táblában előírt információknak valamennyi eszközre, kötelezettségre és mérlegen kívüli tételre ki kell terjedniük, függetlenül attól, hogy milyen pénznemben denomináltak, és azokat a CRR 411. cikkének 15. pontja szerinti adatszolgáltatási pénznemben kell nyilvánosságra hozni.
3. 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.
4. Az intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett, likvid eszköznek minősülő betéteket ilyenként kell feltüntetni. A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli egyéb tételeket az előírt vagy rendelkezésre álló stabil forrásellátottságra vonatkozó tábla megfelelő általános kategóriáiban kell nyilvánosságra hozni.
5. Az intézményeknek a tábla „a”, „b”, „c” és „d” oszlopában („Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint”) mindig számviteli értékeket kell megadniuk, kivéve a származtatott ügyleteket, amelyek esetében a CRR 428d. cikkének (2) bekezdése szerinti valós értéket kell alapul venni.
6. Az intézményeknek e tábla „e” oszlopában a súlyozott értéket kell nyilvánosságra hozniuk. Ez az érték a CRR 428c. cikkének (2) bekezdése szerinti érték, amely a súlyozatlan érték és a stabil forrásellátottsági tényezők szorzatának eredménye.
7. Amennyiben a CRR 428e. cikke alkalmazandó, az egyetlen partnerrel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletekből eredő eszközök és kötelezettségek összegét nettó alapon kell figyelembe venni. Abban az esetben, ha a nettósított egyedi ügyletekre azok elkülönített kezelése esetén különböző előírt stabil forrásellátottsági tényezők (RSF) lennének alkalmazandók, akkor a nyilvánosságra hozandó nettósított összegre – eszköz esetén – a magasabb RSF-tényezőt kell alkalmazni.
8. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban az eredmények és a kapcsolódó adatok megértését megkönnyítő magyarázattal kell szolgálniuk. Az intézményeknek ismertetniük kell legalább a következőket:
   1. a nettó stabil forrásellátottsági ráta eredményei mögött meghúzódó tényezők és az adott időszakban bekövetkezett változások okai, valamint az időbeli változások (például a stratégiák, a finanszírozási struktúra, a körülmények terén); továbbá
   2. az intézmény egymástól függő eszközeinek és kötelezettségeinek összetétele, és hogy ezek az ügyletek milyen mértékben kapcsolódnak egymáshoz.

**Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei**

1. A CRR 428i. cikkével összhangban – ha a CRR hatodik része IV. címének 3. fejezete másként nem rendelkezik – a rendelkezésre álló stabil források összegét úgy kell kiszámítani, hogy a kötelezettségek és a szavatolótőke összegét súlyozatlan értékként meg kell szorozni a rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkkel. Az e tábla „e” oszlopában szereplő súlyozott érték a rendelkezésre álló stabil források összegét tükrözi.
2. Valamennyi kötelezettséget és szavatolótőkét hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni e tábla „a”, „b”, „c” és „d” oszlopában, a CRR 428j., 428o. és 428ak. cikkének megfelelően kiszámítva, lejárati sávok szerinti alábbi bontásban:
   1. Nincs lejárat: a „Nincs lejárat” sávban feltüntetendő tételeknek nincs meghatározott lejáratuk, vagy folyamatosak;
   2. kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidő,
   3. legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidő; valamint
   4. legalább egy év hátralévő futamidő.

**Előírt stabil források (RSF) elemei**

1. Az intézményeknek a megfelelő kategóriában nyilvánosságra kell hozniuk 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.
2. 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 súlyozatlan értékét meg kell szorozni az előírt stabil forrásellátottsági tényezőkkel.
3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban magas minőségű likvid eszközként (HQLA) elismerhető eszközöket ilyenként kell feltüntetni egy megjelölt sorban, hátralévő futamidejüktől függetlenül.
4. Minden nem magas minőségű likvid eszközt és mérlegen kívüli tételt a CRR 428q. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell nyilvánosságra hozni. 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; valamint
   3. legalább egy év hátralévő futamidő.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor** | **Magyarázat** |
|  | **Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei** |
| 1. | **Tőkeelemek és -instrumentumok**  Az intézményeknek itt az e tábla 2. és 3. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 2. | **Szavatolótőke**  A CRR 428o. cikkének a), b) és c) pontja  Az intézményeknek itt a következő elemek összegét kell megadniuk:   * elsődleges alapvető tőkeelemek (CET1) a CRR 32–36. cikkében, 48., 49. és 79. cikkében meghatározott prudenciális szűrők, levonások és mentességek vagy alternatívák alkalmazása előtt; * kiegészítő alapvető tőkeelemek (AT1) a CRR 56. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt; valamint * járulékos tőkeelemek (T2) a CRR 66. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt, és amelyek a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkeznek.   A CET1 és az AT1 tőkeelemek lejárat nélküli instrumentumok, amelyeket a „lejárat nélküli” kategóriában kell nyilvánosságra hozni. Az intézmény által lehívható AT1 tőkeelemek esetében, amennyiben a vételi opciók dátumáig tartó időszak egy évnél rövidebb, e tőkeelemeket nem a „nincs lejárat” lejárati sávban, hanem az alkalmazandó lejárati sávban (azaz hat hónapnál rövidebb hátralévő futamidő vagy legalább hat hónap, de egy évnél rövidebb hátralévő futamidő) kell nyilvánosságra hozni. Ez független attól, hogy az opciót gyakorolták-e vagy sem.  Ami a T2 tőkeelemeket illeti, a „legalább egy év” lejárati sávba tartoznak az ennek megfelelő hátralévő futamidejű instrumentumok, valamint abban a kivételes esetben, ha a T2 instrumentumnak nincs lejárata, ezek az instrumentumok is. Az intézmény által lehívható T2 tőkeelemek esetében – függetlenül attól, hogy az opciót gyakorolták-e vagy sem – az instrumentum hátralévő futamidejét a vételi opció dátuma határozza meg. Ebben az esetben az intézménynek ezeket a tételeket a megfelelő lejárati sávban kell nyilvánosságra hoznia, és nem alkalmazhat 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt, ha az opció egy éven belül lehívható. |
| 3. | **Egyéb tőkeinstrumentumok**  A CRR 428o. cikkének d) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja  Egyéb tőkeinstrumentumok a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel.  Az intézmény által lehívható egyéb tőkeinstrumentumok esetében – függetlenül attól, hogy az opciót gyakorolták-e vagy sem – az instrumentum hátralévő futamidejét a vételi opció dátuma határozza meg. Ebben az esetben az intézménynek ezeket a tételeket a megfelelő lejárati sávban kell nyilvánosságra hoznia, és nem alkalmazhat 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt, ha az opció egy éven belül lehívható. |
| 4. | **Lakossági betétek**  Az intézményeknek itt az e tábla 5. és 6. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 5. | **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 „kevésbé stabil betétek”-ként kell feltüntetni őket; vagy * ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor „kevésbé stabil betétek”-ként kell feltüntetni őket. |
| 6. | **Kevésbé stabil lakossági betétek**  A CRR 428m. cikke  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az e tábla 5. sorában „stabil lakossági betétek”-ként feltüntetettől eltérő egyéb lakossági betétek összegét. |
| 7. | **Nem lakossági finanszírozás:**  Az intézményeknek itt az e tábla 8. és 9. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 8. | **Operatív betétek**  A CRR 428l. cikkének a) pontja  Az intézményeknek itt a pénzügyi ügyfelektől és egyéb nem pénzügyi ügyfelektől származó, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkében az operatív betétekre vonatkozóan meghatározott kritériumokat teljesítő betétek azon részét kell nyilvánosságra hozniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. Nem itt, hanem e tábla 9. sorában („Egyéb nem lakossági finanszírozás”) kell feltüntetni azokat az operatív betéteket, amelyek meghaladják az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget.  A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdésével összhangban nem minősülnek operatív betéteknek és azokat e tábla 9. sorában („Egyéb nem lakossági finanszírozás”) kell feltüntetni. |
| 9. | **Egyéb nem lakossági finanszírozás**  A CRR 428l. cikkének b)–d) pontja, 428g. cikke, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének c) és d) pontja  Az intézményeknek itt az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges operatív betétek összegétől eltérő nem lakossági finanszírozás összegét kell nyilvánosságra hozniuk. Ez magában foglalja a központi kormányzatok, regionális kormányzatok, helyi hatóságok, közszektorbeli intézmények, multilaterális fejlesztési bankok, nemzetközi szervezetek, központi bankok és bármely más nem pénzügyi vagy pénzügyi ügyfél által nyújtott kötelezettségeket, valamint azokat a kötelezettségeket, amelyeknél a partner nem határozható meg, beleértve az olyan kibocsátott értékpapírokat is, amelyeknél a birtokos nem azonosítható. |
| 10. | **Kölcsönösen függő kötelezettségek**  A CRR 428k. cikke (3) bekezdésének b) pontja  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk azokat a kötelezettségeket, amelyeket – az érintett illetékes hatóság jóváhagyását követően – a CRR 428f. cikkével összhangban az eszközöktől függő kötelezettségekként kell kezelni. |
| 11. | **Egyéb kötelezettségek**  Az intézményeknek itt az e tábla 12. és 13. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 12. | **NSFR származtatott kötelezettségek**  A CRR 428k. cikkének (4) bekezdése  Az intézményeknek a nettósítási halmazok közötti, a CRR 428k. cikkének (4) bekezdése szerint számított negatív különbözet abszolút értékét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 13. | **A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum**  A CRR 428k. cikkének (1) bekezdése, valamint 428k. cikkének (3) bekezdése  Az intézményeknek itt a következő tételek összegét kell megadniuk:   * 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, a CRR 428k. cikke (3) bekezdésének a) pontjával összhangban; * halasztott adókötelezettségek, hátralévő futamidőként azt a legközelebbi időpontot figyelembe véve, amikor összegük realizálható, a CRR 428k. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint; * kisebbségi részesedések, hátralévő futamidőnek az instrumentum lejáratát tekintve, a CRR 428k. cikke (1) bekezdése b) pontjával összhangban; valamint * egyéb kötelezettségek, például rövid és nyitott lejáratú pozíciók, a CRR 428k. cikkének (1) és (3) bekezdésével összhangban. |
| 14. | **Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF**)  A CRR hatodik része IV. címének 3. fejezete  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk azon elemek összegét, amelyek a CRR hatodik része IV. címe 3. fejezetének megfelelően rendelkezésre álló stabil forrást biztosítanak (az e tábla 1., 4., 7., 10. és 11. sorában feltüntetett értékek összege). |
|  | **Előírt stabil források (RSF) elemei** |
| 15. | **Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen**  Az intézményeknek itt nyilvánosságra kell hozniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti megterhelt és meg nem terhelt magas minőségű likvid eszközöket is, függetlenül attól, hogy azok a CRR 428r–428ae. cikkével összhangban megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeknek. |
| EU-15a. | **Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök**  A CRR 428ag. cikkének h) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő hitelekből, valamint a 2009/65/EK irányelv[[7]](#footnote-7) 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszírozott fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt likvid eszközökből esedékes pénzösszegeket. |
| 16. | **Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek**  A CRR 428ad. cikkének b) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő hitelekből esedékes pénzösszegeket, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti operatív betétek és az operatív szolgáltatások nyújtásához szükségesek. |
| 17. | **Teljesítő hitelek és értékpapírok:**  Az intézményeknek itt az e tábla 18., 19., 20., 22. és 24. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 18. | **Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel**  A CRR 428e. cikke, 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 428s. cikkének b) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő, pénzügyi ügyfelekkel kötött olyan értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegeket, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezettek. |
| 19. | **Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek**  A CRR 428s. cikkének b) pontja, 428ad. cikkének d) pontja, 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 428v. cikkének a) pontja  Az intézményeknek itt a következő tételek összegét kell megadniuk:   * a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő, pénzügyi ügyfelekkel kötött olyan értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközöktől eltérő eszközökkel fedezettek; továbbá * a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő, pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelekből és előlegekből esedékes pénzösszegek a CRR 428v. cikkének a) pontjával, valamint 428ad. cikke d) pontjának iii. alpontjával összhangban. |
| 20. | **Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, 428af. cikke, valamint 428ag. cikkének c) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő olyan hitelekből esedékes pénzösszegeket, amelyek a CRR 129. cikke (1) bekezdésének e) pontjában említettek szerint elismert fedezetnyújtó által teljes mértékben garantált, lakóingatlannal fedezett hitelek, vagy a pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelektől és – a CRR 428ad. cikkének c) pontját kivéve – a CRR 428r–428ad. cikkében említett hitelektől eltérő hitelek, függetlenül az e hitelekhez rendelt kockázati súlyoktól. Ez az összeg nem tartalmazhatja a lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségeket. |
| 21. | **Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428af. cikke  Az intézményeknek itt az e tábla 21. sorában feltüntetett hitelek azon összegeit kell nyilvánosságra hozniuk, amelyekhez a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt rendelnek. |
| 22. | **Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, 428af. cikkének a) pontja, valamint 428ag. cikkének c) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 178. cikke szerint teljesítőnek (not in default) minősülő olyan hitelekből esedékes pénzösszegeket, amelyek lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett hitelek, kivéve a pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hiteleket és – a CRR 428ad. cikkének c) pontját kivéve – a CRR 428r–428ad. cikkében említett hiteleket, függetlenül az e hitelekhez rendelt kockázati súlyoktól. |
| 23. | **Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint**  A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428af. cikkének a) pontja  Az intézményeknek itt kell megadniuk az e tábla 22. sorában feltüntetett hitelek azon összegeit, amelyekhez a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt rendelnek. |
| 24. | **Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket**  Az intézményeknek itt a következők összegét kell megadniuk:   * a CRR 428ag. cikkének e) és f) pontja alapján azok az értékpapírok, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban teljesítők (not in default), és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet értelmében nem minősülnek likvid eszköznek, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az abban meghatározott operatív követelményeknek; továbbá * a mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek a CRR 428v. cikkének b) pontjával, 428ad. cikkének e) pontjával, valamint 428ag. cikkének d) pontjával összhangban. |
| 25. | **Kölcsönösen függő eszközök**  A CRR 428f. cikke, valamint 428r. cikke (1) bekezdésének f) pontja  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk azokat az eszközöket, amelyek – az érintett illetékes hatóság jóváhagyását követően – a CRR 428f. cikkével összhangban a kötelezettségektől függő eszközök. |
| 26. | **Egyéb eszközök:**  Az intézményeknek itt az e tábla 27., 28., 29., 30. és 31. sorában levő értékek összegét kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 27. | **Fizikailag kereskedett áruk**  A CRR 428ag. cikkének g) pontja  Az intézményeknek itt kell megadniuk a fizikailag kereskedett áruk összegét. Ez az összeg nem tartalmazhatja az árualapú származtatott ügyleteket. |
| 28. | **Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások**  Az intézményeknek itt a következő tételek összegét kell megadniuk:   * a származtatott ügyletekből származó előírt stabil források összege a CRR 428d. cikkével, 428s. cikkének (2) bekezdésével, 428ag. cikkének a) pontjával és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban, mely összeg a származtatott ügyletek alapletéteihez kapcsolódik; továbbá * a központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott tételekhez kapcsolódó összeg a CRR 428ag. cikkének b) pontjával összhangban. |
| 29. | **NSFR származtatott eszközök**  A CRR 428d. cikke, valamint 428ah. cikkének (2) bekezdése  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a származtatott ügyletekből származó előírt stabil források összegét a CRR 428d. cikkével, 428s. cikkének (2) bekezdésével, 428ag. cikkének a) pontjával és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban, mely összeg a nettósítási halmazok közötti, a CRR 428ah. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított pozitív különbség abszolút összege. |
| 30. | **NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt**  A CRR 428s. cikkének (2) bekezdése  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a származtatott kötelezettséghez kapcsolódó előírt stabil források összegét a CRR 428d. cikkével, 428s. cikkének (2) bekezdésével, 428ag. cikkének a) pontjával és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban, mely összeg a CRR 428s. cikke (2) bekezdése szerinti, negatív valós értékű nettósítási halmazok abszolút valós értéke. |
| 31. | **A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz**  Az intézményeknek itt a következő tételek összegét kell megadniuk:   * kötési időpont szerinti követelések a CRR 428r. cikke (1) bekezdésének e) pontjával összhangban; * a CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti nemteljesítő eszközök; * központi bankok tartalékai, amelyek nem minősülnek HQLA-nak; valamint * az előző tételekben nem említett egyéb eszközök. |
| 32. | **Mérlegen kívüli tételek**  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk az előírt stabil forrásellátottsági követelmények hatálya alá tartozó mérlegen kívüli tételek összegét. |
| 33. | **Előírt stabil források összesen**  A CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete  Az intézményeknek itt kell nyilvánosságra hozniuk a CRR hatodik része IV. címe 4. fejezete szerinti, előírt stabil források alá tartozó tételek összesített összegét (az e tábla 15., EU-15a, 16., 17., 25., 26. és 32. sorában feltüntetett értékek összege). |
| 34. | **Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)**  A CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított nettó stabil forrásellátottsági ráta |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 94/19/EK IRÁNYELVE (1994. május 30.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 135., 1994.5.31., 5. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/49/EU IRÁNYELVE (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. A BIZOTTSÁG (EU) 2017/208 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2016. október 31.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egy negatív piaci forgatókönyv által egy intézmény származtatott ügyleteire gyakorolt hatásból eredő biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő, további likviditási kiáramlásokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 33., 2017.2.8., 14. o.). [↑](#footnote-ref-5)
6. A BIZOTTSÁG 680/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-6)
7. Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2009/65/EK IRÁNYELVE (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.). [↑](#footnote-ref-7)