

EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Iránymutatás

az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében megállapított, a likviditási kockázat kezeléssel összefüggő nyilvánosságra hozatali követelményeknek a likviditásfedezeti ráta tekintetében történő kiegészítéséről

1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 21.08.2017-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2017/01” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

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

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ez az iránymutatás a kockázatkezelésre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet² 435. cikkében rögzített általános közzétételi kereteket határozza meg a likviditási kockázatok tekintetében, oly módon, hogy egységes struktúrát határoz meg az említett rendelet 435. cikk (1) bekezdésében előírt információk közzétételére.
6. Ezen belül - az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel³ összhangban - az iránymutatás meghatározza és ismerteti azokat a likviditásfedezeti mutatóra (LCR) vonatkozó információkat, amelyeket az 575/2013/EU rendelet 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja értelmében közzéteendő főbb arányszámok és mutatók körében közzé kell tenni.

Hatály és alkalmazási szint

7. Az iránymutatást azokra a hitelintézetekre kell alkalmazni, amelyeknek meg kell felelniük az 575/2013/EU rendelet nyolcadik része szerinti közzétételi követelményekre vonatkozó iránymutatásoknak (EBA/GL/2016/11), és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatálya alá tartoznak.

Címzettek

8. Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek.

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról.

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

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

10. Ez az iránymutatás 2017. december 31-étől alkalmazandó.

Átmeneti intézkedések

11. Az iránymutatás alkalmazási hatálya alá eső hitelintézeteknek nem kell teljesíteniük a II. mellékletben szereplő közzétételeket, ha az átlagaik számításához felhasznált adatok egy része korábbi, mint a likviditási fedezetmutató közzétételére vonatkozó első vonatkoztatási időpont, és ezért nem szerepelnek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. mellékletében található, a likviditásfedezeti mutató közzétételére szolgáló táblákban.

4. Iránymutatás a likviditási kockázatok kezelése vonatkozó információk és a likviditásfedezeti mutató közzétételére

12.A 7. bekezdésben szereplő hitelintézeteknek közzé kell tenniük az I. mellékletben található táblázatot.

13.A 7. bekezdésben szereplő hitelintézeteknek a III. mellékletben található útmutatónak megfelelően közzé kell tenniük a II. mellékletben található LCR-táblát és a likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó táblát.

14.A 13. bekezdéstől eltérően a hitelintézetnek csak a II. mellékletben található LCR-tábla 21., 22. és 23. sorában szereplő információt kell közzétennie, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

(a) az intézményt az illetékes hatóságok nem azonosították globálisan rendszerszinten jelentős intézményként (G-SII) az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel és annak bármely későbbi módosításával összhangban;

(b) az intézményt nem azonosították a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének alkalmazása céljából egyéb rendszerszinten jelentős intézményként (O-SII) a 2014/10.. EBH-iránymutatásban meghatározottak szerint.

15.Az iránymutatásban foglaltak szerinti közzététel során az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke szerinti, lényegességre, védetségre, bizalmasságra és a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó EBH-iránymutatás (EBA/GL/2014/14), valamint az alábbi 16. bekezdésben foglalt további előírások betartásával kell eljárni.

16.A 2014/14. sz. EBH-iránymutatás 27. bekezdése e) pontjának alkalmazása tekintetében az alábbiak minősülnek gyors változásra hajlamos tételeknek:

(a) a II. mellékletben található LCR-tábla 21. sorában megadott „likviditási puffer korrigált összértéke”;

(b) a II. mellékletben található LCR-tábla 22. sorában megadott „összes nettó likviditáskiáramlás”;

(c) a II. mellékletben található LCR-tábla 23. sorában megadott „likviditásfedezeti mutató (%) korrigált összértéke”.



I. melléklet – EU LIQA tábla a likviditási kockázatok kezeléséről

17. Likviditási kockázatra vonatkozó kvalitatív/kvantitatív információkat tartalmazó tábla az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének megfelelően

Cél: A likviditási kockázatokra vonatkozó kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatás 7. bekezdésében említett valamennyi hitelintézet számára kötelező.
Tartalom: Mennyiségi és minőségi információk
Gyakoriság: legalább éves
Formátum: rugalmas

Megjegyzés

Stratégiák és folyamatok a likviditási kockázat kezelése terén	
A likviditási kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések)	
A likviditási kockázatok jelentő és mérő rendszerek érvényességi köre és jellege	
A likviditási kockázat csökkentésére és fedezésére vonatkozó szabályzatok, valamint a kockázat csökkentésére és fedezésére szolgáló eszközök hatékonyságának felügyeletére szolgáló stratégiák és folyamatok	
A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő	
A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a (jelen iránymutatás II. mellékletében nem szereplő) főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.	

II. melléklet – EU LIQ1 táblák: LCR-tábla és a likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó tábla

18. A likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvantitatív információkat tartalmazó, az 575/2013/EU rendelet 435. cikk (1) bekezdésének f) pontját kiegészítő LCR-tábla

Cél: A likviditásfedezeti mutató szintjének és összetevőinek nyilvánosságra hozatala
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatás 7. bekezdésében említett hitelintézetek számára kötelező
Tartalom: Számszerű információk
Gyakoriság: legalább éves
Formátum: kötött

Konszolidáció alkalmazási szintje (egyedi/konszolidált)		Súlyozatlan összérték (átlag)				Súlyozott összérték (átlag)			
Pénznem és egység (XXX millió)									
Negyedév vége (ÉÉÉ. hónap NN.)									
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma									
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök összesen								
KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói ügyfelek betétei, ezen belül:								
3	<i>Stabil betétek</i>								
4	<i>Kevésbé stabil betétek</i>								
5	Fedezetlen bankközi finanszírozás								

6	Operatív betétek (minden partner) és szövetkezeti bankhálózatokban elhelyezett betétek								
7	Nem operatív betétek (minden partner)								
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények								
11	Származtatott ügyletekkel szembeni kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások								
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett adóssággal kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek								
14	Egyéb szerződéses kötelezettségek								
15	Egyéb feltételes kötelezettségek								
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN								
BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett hitelezés (pl. fordított repoügyletek)								
18	teljesítő kitettségekből származó beáramlások								
19	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)								
EU- 19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)								
20	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN								
EU- 20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU- 20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								



EU-20c	75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

TELJES KORRIGÁLT ÖSSZEG

21	LIKVIDITÁSI PUFFER								
22	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSKIÁRAMLÁS								
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI MUTATÓ (%)								

19. A likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó, az LCR-táblát kiegészítő tábla

Cél: Az LCR-táblában nyilvánosságra hozott tételekkel kapcsolatos további tájékoztatás közzététele
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatás 7. bekezdésében említett hitelintézetek számára kötelező
Tartalom: Elsősorban minőségi megállapítások, adott esetben számszerű adatokkal alátámasztva
Gyakoriság: legalább éves
Formátum: rugalmas

Megjegyzés

Finanszírozási és likviditási források koncentrációja	
Származtatott ügyletekkel szembeni kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása	
Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti mutatóban	
A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	
A likviditásfedezeti mutató számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	

III. melléklet – Útmutató az EU LIQ1 táblához, az LCR-táblához és a likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó táblához

1. rész: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

20.A II. mellékletben található LCR-táblában közzétett információk esetében a táblában közlendő értékeket és számadatokat a közzététel időpontját megelőző négy naptári negyedévre (január-március, április-június, július-szeptember, október-december) kell megadni. Az értékeket és számadatokat az egyes negyedéveket megelőző tizenkét hónap hóvégi adatainak egyszerű átlagolásával kell kiszámítani.

21.A II. mellékletben található, a likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó táblában közzétett információknak az LCR-táblában megadott tételek kvalitatív bemutatását kell tartalmazniuk.

22.A II. mellékletben található LCR-táblában közlendő információknak tartalmazniuk kell minden tételt, függetlenül azok pénznemétől; az adatokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkében meghatározott adatszolgáltatási devizanemben kell megadni.

23.A II. mellékletben található LCR-táblában közzétételre kerülő súlyozatlan és a súlyozott be- és kiáramlások, valamint a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) súlyozott értékének kiszámításakor az iránymutatás alkalmazási hatálya alá eső hitelintézeteknek az alábbiak szerint kell eljárniuk:

(a) Ki- és beáramlások: a beáramlások és a kiáramlások súlyozatlan értékét a kötelezettségek, a mérlegen kívüli tételek és szerződés követelések különböző kategóriáinak vagy típusainak fennálló egyenlegeként kell kiszámítani. A be- és kiáramlások „súlyozott” értékét a beáramlási és a kiáramlási arányok alkalmazását követően kapott értékként kell megadni.

(b) HQLA: a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) „súlyozott” értékét a korrekciós tényezők alkalmazása után kapott értékként kell megadni.

24.A likviditási puffer korrigált értékének és a nettó készpénzkiáramlások korrigált nettó összértékének kiszámításakor, amelyeket a II. mellékletben szereplő LCR-tábla 21., illetve



22. sorában kell megadni, az iránymutatás alkalmazási hatálya alá eső hitelintézeteknek az alábbiak szerint kell eljárniuk:

- (a) a likviditási puffer korrigált értéke a magas minőségű likvid eszközök összértékének a korrekciós tényezők és az esetlegesen alkalmazandó felső korlátok alkalmazását követően kapott értéke;
- (b) a nettó készpénzkiáramlások korrigált értékét a beáramlásokra alkalmazandó esetleges felső korlát alkalmazását követően kell kiszámítani.

2. rész: RÉSZLETES ÚTMUTATÓ

25. Az iránymutatás alkalmazási hatálya alá eső hitelintézeteknek a II. mellékletben található LCR-tábla kitöltése során az ebben a bekezdésben foglaltak szerint kell eljárniuk:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{1}	Magas minőségű likvid eszközök összesen A hitelintézeteknek súlyozott értéként az „Összes ki nem igazított likvid eszköz” tétel (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet⁴ XXIV. melléklete C 72.00 tábla (Likviditásfedezet – Likvid eszközök) 10. sora (ID 1) 040. oszlopában közölt értékét kell megadniuk.
{2}	Lakossági és kisvállalkozói ügyfelek betétei, ezen belül: A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 030. sorában (ID 1.1.1) szereplő „Lakossági betétek” tétel 010. oszlopban közölt összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 030. sorában (ID 1.1.1) szereplő „Lakossági betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlását kell megadniuk.
{3}	Stabil betétek A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 080. sorában (ID 1.1.1.3) szereplő „stabil betétek” tétel 010. oszlopban közölt összege és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 090. sorában (ID 1.1.1.4) szereplő „Eltérően kezelt stabil betétek” tétel 010. oszlopban közölt összege összegét kell megadniuk.

⁴ A Bizottság 680/2014/EU⁴ végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

	A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 080. sorában (ID 1.1.1.3) szereplő „stabil betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 090. sorában (ID 1.1.1.4) szereplő „Eltérően kezelt stabil betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása összegét kell megadniuk.
{4}	Kevésbé stabil betétek A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 050. sorában (ID 1.1.1.2) szereplő „magasabb kiáramlási arányú betétek” tétel 010. oszlopban közölt összege és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 110. sorában (ID 1.1.1.6) szereplő „egyéb lakossági betétek” tétel 010. oszlopában közölt összege összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 050. sorában (ID 1.1.1.2) szereplő „magasabb kiáramlási arányú betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 110. sorában (ID 1.1.1.6) szereplő „egyéb lakossági betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása összegét kell megadniuk.
{5}	Fedezetlen bankközi finanszírozás: A hitelintézeteknek ezen útmutató {6} (Operatív betétek (minden partner) és szövetkezeti bankhálózatokban elhelyezett betétek), {7} (Nem operatív betétek (minden partner) és {8} (Fedezetlen tartozás) sorában előírt súlyozatlan, illetve súlyozott összegek összegét kell megadniuk.
{6}	Operatív betétek (minden partner) és szövetkezeti bankhálózatokban elhelyezett betétek A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 120. sorában (ID 1.1.2) szereplő „Operatív betétek” tétel 010. oszlopban közölt összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 120. sorában (ID 1.1.2) szereplő „Operatív betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlását kell megadniuk.
{7}	Nem operatív betétek (minden partner) A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 210. sorában (ID 1.1.3) szereplő „Nem operatív betétek” tétel 010. oszlopban közölt összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 210. sorában (ID 1.1.3) szereplő „Nem operatív betétek” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlását kell megadniuk.

{8}	Fedezetlen adósság A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 900. sorában (ID 1.1.7.2) szereplő „kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek” tétel 010. oszlopban közölt összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 900. sorában (ID 1.1.7.2) szereplő kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha „nem lakossági betétként kezeltek” tétel 060. oszlopban közölt összegét kell megadniuk.
{9}	Fedezett nem lakossági finanszírozás A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 920. sorában (ID 1.2) szereplő „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 1130. sorában (ID 1.3) szereplő „Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen” tétel 060. oszlopban közölt kiáramlása összegét kell megadniuk.
{10}	További követelmények: A hitelintézeteknek ezen útmutató {11} (Származtatott ügyletekkel szembeni kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások), {12} (Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások) és {13} (Hitel- és likviditási keretek) sorában előírt súlyozatlan, illetve súlyozott összegek összegét kell megadniuk.
{11}	Származtatott ügyletekkel szembeni kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegeinek (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 010. oszlopa), illetve kiáramlásainak (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 060. oszlopa) összegét kell megadniuk: • „származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték”, 280. sor, ID 1.1.4.1. • „származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték”, 290. sor, ID 1.1.4.2. • „saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások”, 300. sor, ID 1.1.4.3. • „negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás”, 310. sor, ID 1.1.4.4. • „származtatott ügyletek kiáramlásai”, 340. sor, ID 1.1.4.5. • „visszahívható többletbiztosíték”, 380. sor, ID 1.1.4.7. • „esedékes biztosíték”, 390. sor, ID 1.1.4.8.

	„Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték”, 400. sor, ID 1.1.4.9.
{12}	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett adóssággal kapcsolatos kiáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete 410. sorában (ID 1.1.4.10) szereplő „strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség” tétel összegét (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 010. oszlopa), illetve kiáramlásait (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 060. oszlopa) kell megadniuk.
{13}	Hitel- és likviditási keretek A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete 460. sorában (ID 1.1.5) szereplő „Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek” tétel összegét (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 010. oszlopa), illetve kiáramlását (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 060. oszlopa) kell megadniuk.
{14}	Egyéb szerződéses kötelezettségek A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegeinek (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 010. oszlopa), illetve kiáramlásainak (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 060. oszlopa) összegét kell megadniuk: „fedezet nélkül kölcsönvett eszközök”, 440. sor, ID 1.1.4.11 „rövid pozíciók”, 350. sor, ID 1.1.4.6. „működési költségekből eredő kötelezettségek”, 890. sor, ID 1.1.7.1 „egyéb”, 910. sor, ID 1.1.7.3.
{15}	Egyéb feltételes kötelezettségek A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegeinek (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 010. oszlopa), illetve kiáramlásainak (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 73.00 tábla (Likviditásfedezet – Kiáramlások) 060. oszlopa) összegét kell megadniuk: „Egyéb termékek és szolgáltatások”, 720. sor, ID 1.1.6. „belső nettósítású ügyfélpozíciók”, 450. sor, ID 1.1.4.12.
{16}	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN A hitelintézeteknek az alábbi útmutatókban szereplő, itt felsorolt tételek súlyozott értékének összegét kell megadniuk:

	• {2} sor: Lakossági és kisvállalati ügyfelek betétei • {5} sor: Fedezetlen nem lakossági finanszírozás, • {9} sor: Fedezett nem lakossági finanszírozás, • {10} sor: További követelmények, • {14} sor: Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek, valamint • {15} sor: Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek.
{17}	Fedezett hitelezés (pl. fordított repoügyletek) A hitelintézeteknek súlyozatlan értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 270. sorában (ID 1.2) szereplő „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások” tétel 010., 020. és 030. oszlopban közölt összegei és az „Összes biztosítéki csereügylet és biztosítékkal fedezett származtatott ügylet” tételhez tartozó kölcsönadott biztosíték piaci értékére vonatkozóan a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 75.00 tábla (Likviditásfedezet – Biztosítéki csereügyletek) 010. sora (ID 1) 010. oszlopában közölt összeg összegét kell megadniuk. A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 270. sorában (ID 1.2) szereplő „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások” tétel 060., 070. és 080. oszlopban közölt beáramlásai és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 75.00 tábla (Likviditásfedezet – Biztosítéki csereügyletek) 010. sorában (ID 1) közölt, a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó, a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó, valamint a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások összegét kell megadniuk.
{18}	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegeinek (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 010., 020. és 030. oszlopa), illetve beáramlásainak (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 140., 150. és 160. oszlopa) összegét kell megadniuk: • „nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek”, 030. sor, ID 1.1.1. • „központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek”, 100. sor, ID 1.1.2. • „kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek”, 180. sor, ID 1.1.4. • „az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások”, 170. sor, ID 1.1.3.

{19}	Egyéb beáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegeinek (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 010., 020. és 030. oszlopa), illetve beáramlásainak (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 140., 150. és 160. oszlopa) összegét kell megadniuk: • „30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek”, 190. sor, ID 1.1.5. • „eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel”, 200. sor, ID 1.1.6. • „a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel”, 210. sor, ID 1.1.7. • „le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel”, 220. sor, ID 1.1.8. • „az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások”, 230. sor, ID 1.1.9. • „származtatott ügyletekből eredő beáramlások”, 240. sor, ID 1.1.10. • „egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását”, 250. sor, ID 1.1.11. • „egyéb beáramlások”, 260. sor, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 420. sorában (ID 1.4) szereplő „(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)” tétel beáramlásait (140., 150., illetve 160. oszlop; a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó, 90 %-os felső korlátja alá tartozó, és/vagy a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások oszlopa) kell megadniuk.
{ EU-19b }	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás) A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 430. sorában (ID 1.5) szereplő „(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)” tétel beáramlásait (140., 150., illetve 160. oszlop; a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó, 90 %-os felső korlátja alá tartozó, és/vagy a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások oszlopa) kell megadniuk.

{20}	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN A hitelintézeteknek az alábbi útmutatókban szereplő, itt felsorolt tételek súlyozatlan, illetve súlyozott értékeinek összegét kell megadniuk: • {17} sor: Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek) • {18} sor: Jól teljesítő kitettségekből származó beáramlások • {19} sor: Egyéb készpénzbeáramlások csökkentve a következőkkel: • {EU-19a} sor: (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) • {Eu-19b} sor: (Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)
{ EU-20a }	Teljesen mentesített beáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 010. sorában (ID 1) szereplő „Összes beáramlás” tétel beáramlások felső korlátja alól mentesített összegét (030. oszlop) illetve beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlásait (160. oszlop) kell megadniuk.
{ EU-20b }	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan és súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 010. sorában (ID 1) szereplő „Összes beáramlás” tétel beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó összegét (020. oszlop) illetve beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlásait (150. oszlop) kell megadniuk.
{ EU-20c }	75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások A hitelintézeteknek súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 74.00 tábla (Likviditásfedezet – Beáramlások) 010. sorában (ID 1) szereplő „Összes beáramlás” tétel beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó összegét (010. oszlop) illetve beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlásait (140. oszlop) kell megadniuk.
{21}	LIKVIDITÁSI PUFFER A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 76.00 tábla (Likviditásfedezet – Számítások) 010. sorában (ID 1) szereplő „Likviditási puffer” tétel értékét kell megadniuk.



{22}	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSKIÁRAMLÁS EN A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 76.00 tábla (Likviditásfedezet – Számítások) 020. sorában (ID 2) szereplő „Nettó likviditáskiáramlás” tétel értékét kell megadniuk.
{23}	LIKVIDITÁSFEDEZETI MUTATÓ (%) A hitelintézeteknek súlyozott értéként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. melléklete C 76.00 tábla (Likviditásfedezet – Számítások) 030. sorában (ID 3) szereplő „Likviditásfedezeti ráta” tétel százalékos értékét kell megadniuk.

26.A II. mellékletben található, a likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó kvalitatív információkat tartalmazó tábla elkészítése során az iránymutatás alkalmazási hatálya alá eső hitelintézeteknek a táblában található szöveges mezőket szabadszöveges mezőnek kell tekinteniük, és az abban szereplő tételeket lehetőség szerint a likviditásfedezeti mutató (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben található meghatározása és a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 7b. fejezetében található meghatározása kontextusában vizsgálva kell értelmezniük.