

**A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása
a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatallal kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) 2017. március 8-án tette közzé az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében megállapított, a likviditási kockázat kezeléssel összefüggő nyilvánosságra hozatali követelményeknek a likviditásfedezeti ráta tekintetében történő kiegészítéséről szóló iránymutatásait¹ (EBA/GL/2017/01, a továbbiakban: EBH iránymutatás).

Az EBH iránymutatás a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) előírásaihoz képest nem határoz meg többlet követelményeket, ugyanakkor biztosítja a likviditási kockázat tekintetében a CRR 435. cikkében foglalt nyilvánosságra hozatali előírások egységes alkalmazását.

Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az EBH iránymutatásának való megfelelést.

Az ajánlás címzettjei a CRR Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazására kötelezett, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézet, harmadik országbeli hitelintézetek magyarországi fióktelepe, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) hatálya alá tartozó Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt.), a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Exim tv.) hatálya alá tartozó Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Eximbank Zrt.), a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2003. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) hatálya alá tartozó szövetkezeti hitelintézetek integrációja, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk

¹ Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation (EU) No 575/2013
<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-tghe-lcr-disclosure/-/regulatory-activity/press-release>

végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás (a továbbiakban együtt: intézmény).

Az MNB azonban a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 39. § (1) bekezdésében nevesített törvények hatálya alá tartozó valamennyi, likviditási kockázatot vállaló pénzügyi szervezet, személy és csoport számára javasolja – „best effort” alapon – az ajánlásban megfogalmazott, az adott piaci szereplő szempontjából értelmezhető elvárások követését.

A jelen ajánlás témájával összefüggő normaanyagot az ágazati jogszabályok tartalmazzák.

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljes körűen nem kíván visszautalni az elvek és elvárások megfogalmazásakor, a jogszabályi előírásoknak való megfelelést az MNB továbbra is elvárja.

Az alkalmazás szintje tekintetében az MNB a jelen ajánlásban foglaltak követését egyedi és összevont alapon, az ágazati jogszabályok előírásaival összhangban várja el.

Az ajánlásban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában ágazati jogszabályok:
 - a) Hpt.,
 - b) Bszt.,
 - c) MFB tv.,
 - d) Exim tv.,
 - e) Szhitv.,
 - f) CRR,
 - g) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, valamint
 - h) az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardokat megállapító 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő módosításáról szóló 2016. február 10-i (EU) 2016/322 bizottsági végrehajtási rendelet.
2. Az 1. pontban foglaltakon túlmenően a jelen ajánlásban használt fogalmak tartalmára az ágazati jogszabályok szerinti értelmezés az irányadó.

III. A likviditási kockázattal összefüggésben nyilvánosságra hozandó információk

3. Az MNB elvárja, hogy, a CRR 10. cikke alapján mentesített hitelintézet kivételével a CRR hatálya alá tartozó magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, továbbá a harmadik országbeli hitelintézet magyarországi fióktelepe, az MFB Zrt., az Eximbank Zrt. és a szövetkezeti hitelintézetek integrációja a likviditási kockázat kezelésével kapcsolatban a CRR 435. cikk (1) bekezdése szerinti nyilvánosságra hozatali követelménynek az 1. melléklet szerinti szerkezetben tegyen eleget.
4. Az MNB elvárja, hogy a magyarországi székhellyel rendelkező globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet, a magyarországi székhellyel rendelkező egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet, továbbá az a hitelintézet, amely az MNB elvárása vagy saját döntése alapján teljes körűen teljesíti a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlásban foglaltakat, a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti nyilvánosságra hozatali követelménynek a 2. melléklet szerinti információknak a 3. mellékletben meghatározottak figyelembe vételével történő nyilvánosságra hozatalával tegyen eleget.
5. Az MNB elvárja, hogy a CRR hatálya alá tartozó, a 4. pontban nem nevesített magyarországi székhellyel rendelkező, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likviditásfedezeti követelményeknek megfelelni köteles hitelintézet, továbbá a harmadik országbeli hitelintézet magyarországi fióktelepe és a szövetkezeti hitelintézetek integrációja a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti nyilvánosságra hozatali követelménynek olyan formában tegyen eleget, hogy az éves közzététel keretében a 2. melléklet szerinti információk közül legalább a likviditási puffer, az összes nettó likviditás kiáramlás és a likviditásfedezeti ráta értékét (a 2. melléklet likviditásfedezeti rátára vonatkozó táblázat 21-23. sora, az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatás keretében jelentett adatokkal megegyező tartalommal) nyilvánosságra hozza.
6. A 4. és 5. pont szerinti nyilvánosságra hozatal során az MNB az alábbiak követését várja el az érintett intézménytől:
 - i) a mennyiségi adatok a tárgyidőszak végét megelőző 12 hónap átlagaként kerüljenek kiszámításra,
 - j) a mennyiségi adatok devizanemtől függetlenül minden követelést és kötelezettséget tartalmazzanak,
 - k) a mennyiségi adatok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke szerinti adatszolgáltatási devizanemben, milliós egységben kerüljenek közzétételre,
 - l) a beáramlások és a kiáramlások súlyozatlan értéke az egyes kötelezettség, mérlegen kívüli tétel és szerződéses kintlévőség típusok és kategóriák fennálló egyenlegeként kerüljön meghatározásra,

- m) a beáramlások és a kiáramlások súlyozott értékének megállapítása a beáramlásokra és a kiáramlásokra vonatkozó ráták alkalmazását követően történjen,
- n) a magas minőségű likvid eszközök súlyozott értéke a haircutok alkalmazása után számított érték,
- o) a 2. melléklet 21. sora szerinti likviditási puffer érték a haircutok és az alkalmazandó felső korlátok utáni értéként kerüljön meghatározásra,
- p) a 2. melléklet 22. sora szerinti nettó likviditási kiáramlás érték – amennyiben releváns – a beáramlások tekintetében alkalmazandó felső korlátok figyelembe vételével kerüljön meghatározásra.

IV. A likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatal egyéb kérdései

- 7. Az elhanyagolható jelentőségűnek tekinthető, védett vagy bizalmas jellegű információk kezelésével összefüggésben az MNB elvárja, hogy a jelen ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatalra a CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdése szerinti mentesítések, valamint az e jogszabályi előírások értelmezéséhez kapcsolódó, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló MNB ajánlás IV. és V. pontjának figyelembe vételével kerüljön sor.
- 8. Az MNB elvárása alapján a jelen ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorisága tekintetében is az ágazati jogszabályokban, valamint a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló MNB ajánlás VI. és VII. pontjában rögzítettek szerinti általános gyakorlat követendő.
- 9. A hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló MNB ajánlás értelmezésében gyors változásnak kitett egyéb eszközöknek minősül a likviditási puffer, az összes nettó likviditás kiáramlás és a likviditásfedezeti ráta (a jelen ajánlás 2. melléklet likviditásfedezeti rátára vonatkozó táblázat 21-23. sora).
- 10. Az MNB elvárása alapján a közzététel módja tekintetében a jelen ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal során is az ágazati jogszabályokban és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló MNB ajánlás VIII. pontjában rögzítettek szerinti általános gyakorlat követendő.

V. Záró rendelkezések

- 11. Az ajánlás az MNB tv. 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és

szokványokat.

12. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
13. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
14. Az MNB a jelen ajánlás szerinti közzétételt – a 15. pontban foglaltak kivételével – első alkalommal a 2017. évre vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatala során várja el.
15. A 4. és 5. pont szerinti, új piaci szereplőnek minősülő intézmény elsőként akkor hozza nyilvánosságra a 2. melléklet szerinti információk teljes körét, illetve meghatározott részét, amikor az adott információ vonatkozásában irányadó egy teljes tárgyidőszak adatai rendelkezésére állnak a közzététel teljesítéséhez.

Dr. Matolcsy György s.k.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk

Cél: a likviditási kockázat kezelés céljainak és politikáinak nyilvánosságra hozatala
Alkalmazási kör: az ajánlás 3. pontja szerint
Tartalom: minőségi és mennyiségi információk
Gyakoriság: évente
Formátum: rugalmas

	Megjegyzés
A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	
A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	
A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	
A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	
A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő	
A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósághoz képest.	

A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblák

1. tábla: A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó tábla a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján nyilvánosságra hozandó mennyiségi információkról

Cél: a likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői
Alkalmazási kör: az ajánlás 4. és 5. pontja szerint
Tartalom: mennyiségi információk
Gyakoriság: évente
Formátum: kötött

Alkalmazási szint (egyedi/konzolidált)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
Devizanem és egység (XXX millió)		
Negyedév vége (Év, hónap, nap)		
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK		
1. Összes magas minőségű likvid eszköz		
KIÁRAMLÁSOK		
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:		
3. <i>Stabil betétek</i>		
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>		
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás		
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>		
7. <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>		
8. <i>Fedezetlen adósság</i>		
9. Fedezett bankközi finanszírozás		
10. Egyéb követelmények		
11. <i>Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>		
12. <i>Adósság termékeken</i>		

	<i>keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>								
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>								
14.	<i>Egyéb szerződéses kötelezettségek</i>								
15.	<i>Egyéb feltételes kötelezettségek</i>								
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS								
BEÁRAMLÁSOK									
17.	<i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>								
18.	<i>Teljesítő kitettségekből származó beáramlások</i>								
19.	<i>Egyéb beáramlások</i>								
EU- 19a	<i>{Devizakiviteli- /behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beá- ramlás és összes súlyozott kiáramlás kü- lönbözete}</i>								
EU- 19b	<i>{Kapcsolt szakosított hitelintézetből származó többlet beáramlás}</i>								
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS								
EU- 20a	<i>Teljesen mentesített beáramlások</i>								
EU- 20b	<i>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>								
EU- 20c	<i>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>								
						<i>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</i>			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER								
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS								
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)								

2. tábla: Kiegészítő tábla a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblához a likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információkról

Cél: a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó tábla egyes elemeinek további magyarázata
Alkalmazási kör: az ajánlás 4. és 5. pontja szerint
Tartalom: főként leíró jellegű információk, amelyek kiegészíthetők számszaki adatokkal
Gyakoriság: évente
Formátum: rugalmas

	Megjegyzés
A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai	
Származékos kitétségek és lehívható fedezetek	
A likviditásfedezeti ráta devizális összhangja	
A likviditási kockázat kezelés centralizációs szintjének bemutatása és az intézmény szervezeti egységeivel való kapcsolata	
Az intézmény likviditási profiljának megítélése szempontjából releváns, a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételek	

Kitöltési útmutató a likviditásfedezeti rátára vonatkozó nyilvánosságra hozatal során alkalmazandó táblákhoz

1. Az MNB a 2. melléklet 1. táblájának kitöltését az alábbiak figyelembe vételével várja el:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1.	<p>Összes magas minőségű likvid eszköz</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 72.00 kódú, „LIKVIDITÁSFEDEZET - LIKVID ESZKÖZÖK” megnevezésű tábla 010 sor (Azonosító: 1), 040 oszlopában jelentett, az „Összes ki nem igazított likvid eszköz” az (EU) 61/2015 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét teszi közzé.</p>
2.	<p>Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 73.00 kódú, „LIKVIDITÁSFEDEZET - KIÁRAMLÁSOK” megnevezésű tábla (a továbbiakban: C 73.00 kódú tábla) 030 sor (Azonosító: 1.1.1), 010 oszlopában jelentett „Lakossági betétek” összege értéket teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 030 sor (Azonosító: 1.1.1), 060 oszlopában jelentett „Lakossági betétek” kiáramlása értéket teszi közzé.</p>
3.	<p>Stabil betétek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 73.00 kódú tábla 080 sor (Azonosító: 1.1.1.3), 010 oszlopában jelentett „stabil betétek” összege és a C 73.00 kódú tábla 090 sor (Azonosító: 1.1.1.4), 010 oszlopában jelentett „Eltérően kezelt stabil betétek” összege együttes értékét teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 080 sor (Azonosító: 1.1.1.3), 060 oszlopában jelentett „Stabil betétek” kiáramlása és a C 73.00 kódú tábla 090 sor (Azonosító: 1.1.1.4), 060 oszlopában jelentett „Eltérően kezelt stabil betétek” kiáramlása együttes értékét teszi közzé.</p>
4.	<p>Kevésbé stabil betétek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a C 73.00 kódú tábla 050 sor (Azonosító: 1.1.1.2), 010 oszlopában jelentett „magasabb kiáramlási arányú betétek” összege és a C 73.00 kódú tábla 110 sor (Azonosító: 1.1.1.6), 010 oszlopában jelentett „egyéb lakossági betétek” összege együttes értékét teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 050 sor (Azonosító: 1.1.1.2), 060 oszlopában jelentett „magasabb kiáramlási arányú betétek” kiáramlása és a C 73.00 kódú tábla 110 sor (Azonosító: 1.1.1.6), 060 oszlopában jelentett „egyéb lakossági betétek” kiáramlása együttes értékét teszi közzé.</p>
5.	<p>Fedezetlen bankközi finanszírozás</p> <p>Az intézmény a tábla 6. „Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek”, 7. „Nem operatív betétek (minden partner)” és 8. „Fedezetlen adósság” sorában közzeendő súlyozott, illetve súlyozatlan összegek együttes értékét teszi közzé.</p>

6.	<p>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a C 73.00 kódú tábla 120 sor (Azonosító: 1.1.2), 010 oszlopában jelentett „Operatív betétek” összege értéket teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 120 sor (Azonosító: 1.1.2), 060 oszlopában jelentett „Operatív betétek” kiáramlása értéket teszi közzé.</p>
7.	<p>Nem operatív betétek (minden partner)</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a C 73.00 kódú tábla 210 sor (Azonosító: 1.1.3), 010 oszlopában jelentett „Nem operatív betétek” összege értéket teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 210 sor (Azonosító: 1.1.3), 060 oszlopában jelentett „Nem operatív betétek” kiáramlása értéket teszi közzé.</p>
8.	<p>Fedezetlen adósság</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a C 73.00 kódú tábla 900 sor (Azonosító: 1.1.7.2), 010 oszlopában jelentett „kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezelik” összege értéket teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 900 sor (Azonosító: 1.1.7.2), 060 oszlopában jelentett „kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezelik” kiáramlása értéket teszi közzé.</p>
9.	<p>Fedezett bankközi finanszírozás</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 920 sor (Azonosító: 1.2), 060 oszlopában jelentett „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások” kiáramlása és a C 73.00 kódú tábla 1130 sor (Azonosító: 1.3), 060 oszlopában jelentett „Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen” kiáramlása együttes értékét teszi közzé.</p>
10.	<p>Egyéb követelmények</p> <p>Az intézmény a tábla 11. „Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások”, 12. „Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások” és 13. „Hitel- és likviditási keretek” sorában közzéteendő súlyozott, illetve súlyozatlan összegek együttes értékét teszi közzé.</p>
11.	<p>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegei (C 73.00 kódú tábla 010 oszlop), illetve kiáramlásai (C 73.00 kódú tábla 060 oszlop) együttes értékét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a 280 sorban (Azonosító: 1.1.4.1) jelentett „származtatott ügyletekhez nyújtott 1. szintű eszköztől eltérő biztosíték”, b) a 290 sorban (Azonosító: 1.1.4.2) jelentett „származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosítékok”, c) a 300 sorban (Azonosító: 1.1.4.3) jelentett „saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások”, d) a 310 sorban (Azonosító: 1.1.4.4) jelentett „negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás”, e) a 340 sorban (Azonosító: 1.1.4.5) jelentett „származtatott ügyletek kiáramlásai”, f) a 380 sorban (Azonosító: 1.1.4.7) jelentett „visszahívható többletbiztosíték”,

	<p>g) a 390 sorban (Azonosító: 1.1.4.8) jelentett „esedékes biztosíték”.</p> <p>h) a 400 sorban (Azonosító: 1.1.4.9) jelentett „Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték”.</p>
12.	<p>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 410 sorában (Azonosító: 1.1.4.10.) jelentett „strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség” összege (C 73.00 kódú tábla 010 oszlop), illetve kiáramlása értékét (C 73.00 kódú tábla 060 oszlop) teszi közzé.</p>
13.	<p>Hitel- és likviditási keretek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a C 73.00 kódú tábla 460 sorában (Azonosító: 1.1.5) jelentett „Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek” összege (C 73.00 ábla 010 oszlop), illetve kiáramlása értékét (C 73.00 kódú tábla 060 oszlop) teszi közzé.</p>
14.	<p>Egyéb szerződéses kötelezettségek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegei (C 73.00 kódú tábla 010 oszlop), illetve kiáramlásai (C 73.00 kódú tábla 060 oszlop) együttes értékét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a 440 sorban (Azonosító: 1.1.4.11) jelentett „fedezet nélkül kölcsönvett eszközök”, b) a 350 sorban (Azonosító: 1.1.4.6) jelentett „rövid pozíciók”, c) a 890 sorban (Azonosító: 1.1.7.1) jelentett „működési költségekből eredő kötelezettségek”, d) a 910 sorban (Azonosító: 1.1.7.3) jelentett „egyéb”.
15.	<p>Egyéb feltételes kötelezettségek</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegei (C 73.00 kódú tábla 010 oszlop), illetve kiáramlásai (C 73.00 kódú tábla 060 oszlop) együttes értékét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a 720 sorban (Azonosító: 1.1.6) jelentett „Egyéb termékek és szolgáltatások”, b) a 450 sorban (Azonosító: 1.1.4.12.) „belső nettósítású ügyfélpozíciók”.
16.	<p>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</p> <p>Az intézmény a tábla alábbi tételei súlyozott értékének összegét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 2. sor „Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből”, b) 5. sor „Fedezetlen bankközi finanszírozás”, c) 9. sor „Fedezett bankközi finanszírozás”, d) 10. sor „Egyéb követelmények”, e) 14. sor „Egyéb szerződéses kötelezettségek”, f) 15. sor „Egyéb feltételes kötelezettségek”.
17.	<p>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</p> <p>Az intézmény súlyozatlan értéként a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 74.00 kódú, „LIKVIDITÁSFEDEZET - BEÁRAMLÁSOK” megnevezésű tábla (a továbbiakban: C 74.00 kódú tábla) 270 sor (Azonosító: 1.2), 010, 020 és 030 oszlopában jelentett „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások” összege és a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 75.00 kódú, „LIKVIDITÁSFEDEZET - BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK” megnevezésű tábla (a továbbiakban: C 75.00 kódú tábla) 10 sor (Azonosító: 1), 010 oszlopában jelentett „Összes biztosítéki csereügylet és biztosítékkal fedezett származtatott ügylet” kölcsön adott biztosíték piaci értéke együttes értékét teszi közzé.</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 74.00 kódú tábla 270 sor (Azonosító: 1.2), 140, 150 és 160 oszlopában jelentett „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások” beáramlása és</p>

	a C 75.00 kódú tábla 10 sor (Azonosító: 1), 060, 070 és 080 oszlopában jelentett a beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások, a beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások és a beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások együttes értékét teszi közzé.
18.	<p>Teljesítő kitételekből származó beáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegei (C 74.00 kódú tábla 010, 020 és 030 oszlop), illetve beáramlásai (C 74.00 kódú tábla 140, 150 és 160 oszlop) együttes értékét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a 030 sorban (Azonosító: 1.1.1) jelentett „nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek”, b) a 100 sorban (Azonosító: 1.1.2) jelentett „központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek”, c) a 170 sorban (Azonosító: 1.1.3) jelentett „az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások”, d) a 180 sorban (Azonosító: 1.1.4) jelentett „kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek”.
19.	<p>Egyéb beáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként az alábbi tételek összegei (C 74.00 kódú tábla 010, 020 és 030 oszlop), illetve beáramlásai (C 74.00 kódú tábla 140, 150 és 160 oszlop) együttes értékét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a 190 sorban (Azonosító: 1.1.5) jelentett „30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek”, b) a 200 sorban (Azonosító: 1.1.6) jelentett „eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel”, c) a 210 sorban (Azonosító: 1.1.7) jelentett „a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel többszörös figyelembevétel”, d) a 220 sorban (Azonosító: 1.1.8) jelentett „le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel többszörös figyelembevétel”, e) a 230 sorban (Azonosító: 1.1.9) jelentett „az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások”, f) a 240 sorban (Azonosító: 1.1.10) jelentett „származtatott ügyletekből eredő beáramlások”, g) a 250 sorban (Azonosító: 1.1.11) jelentett „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”, h) a 260 sorban (Azonosító: 1.1.12) jelentett „egyéb beáramlások”.
EU-19a.	<p>(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 74.00 kódú tábla 420 sorában (Azonosító: 1.4) jelentett „(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)” tétel beáramlása (C 74.00 kódú tábla 140, 150 vagy 160 oszlop; a 75%-os, a 90%-os felső korlát alá tartozó vagy a beáramlások felső korlátja alól mentesített oszlopok) értéket teszi közzé.</p>
EU-19b.	<p>(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)</p> <p>Az intézmény súlyozott értéként a C 74.00 kódú tábla 430 sorában (Azonosító: 1.5) jelentett „(Kapcsolt</p>

	szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás) tétel beáramlása (C 74.00 kódú tábla 140, 150 vagy 160 oszlop; a 75%-os, a 90%-os felső korlát alá tartozó vagy a beáramlások felső korlátja alól mentesített oszlopok) értéket teszi közzé.
20.	<p>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</p> <p>Az intézmény a tábla alábbi tételei súlyozatlan, illetve súlyozott értékeinek összegét teszi közzé:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 17. sor „Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)”, b) 18. sor „Teljesítő kitettségekből származó beáramlások”, c) 19. sor „Egyéb beáramlások” <p>kivonva a következő tételeket:</p> <ul style="list-style-type: none"> d) 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) EU-19b. sor „Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás”.
EU-20a.	<p>Teljesen mentesített beáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a beáramlások felső korlátja alól mentesített a C 74.00 kódú tábla 010 sorában jelentett (Azonosító: 1) „Összes beáramlás” összege (030 oszlop), illetve beáramlása (160 oszlop) értéket teszi közzé.</p>
EU-20b.	<p>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó a C 74.00 kódú tábla 010 sorában (Azonosító: 1) jelentett „Összes beáramlás” összege (020 oszlop), illetve beáramlása (150 oszlop) értéket teszi közzé.</p>
EU-20c.	<p>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</p> <p>Az intézmény súlyozatlan, illetve súlyozott értéként a beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó a C 74.00 kódú tábla 010 sorában (Azonosító: 1) jelentett „Összes beáramlás” összege (010 oszlop), illetve beáramlása (140 oszlop) értéket teszi közzé.</p>
21.	<p>LIKVIDITÁSI PUFFER</p> <p>Az intézmény kiigazított értéként a 680/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XXIV. melléklet C 76.00 kódú, „LIKVIDITÁSFEDÉZET - SZÁMÍTÁSOK” megnevezésű tábla (a továbbiakban: C 76.00 kódú tábla) 010 sorában (Azonosító: 1) jelentett „Likviditási puffer” értéket teszi közzé.</p>
22.	<p>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</p> <p>Az intézmény kiigazított értéként a C 76.00 kódú tábla 020 sorában (Azonosító: 2) jelentett „Nettó likviditáskiáramlás” értéket teszi közzé.</p>
23.	<p>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</p> <p>Az intézmény kiigazított értéként a C 76.00 tábla 030 sorában (Azonosító: 3) jelentett „Likviditásfedezeti ráta (%)” százalékban kifejezett értéket teszi közzé.</p>

2. Az MNB a 2. melléklet 2. táblájának kitöltését az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 7b fejezetével (kiegészítő likviditási monitoring mutatók) összhangban várja el.

Összefoglaló tábla a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlat alkalmazásáról²

<p>1. Egyéb rendszerszinten jelentős magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, továbbá a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket az MNB kijelölése vagy saját vállalása alapján a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlásnak teljes mértékben megfelelően teljesítő hitelintézet (likviditásfedezeti követelménynek való megfelelési kötelezettség fennáll)</p>	Évente	Auditált Éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg Teljes csomag (az 1. és 2. melléklet szerinti valamennyi információ, a 3. melléklet szerinti kitöltési útmutató alapján)
	Negyedévente	Nem elvárás, csak ösztönzött az auditálás Tárgyidőszakot követő 60 napon belül A 2. melléklet szerinti valamennyi információ a 3. melléklet szerinti kitöltési útmutató alapján
<p>2. Az 1. pontba nem tartozó, összes többi magyarországi székhellyel rendelkező, a likviditásfedezeti követelményeknek megfelelni köteles hitelintézet, valamint a harmadik országbeli hitelintézet magyarországi fióktelepe és (csak összevont alapon) a szövetkezeti hitelintézetek integrációja (likviditásfedezeti követelménynek való megfelelési kötelezettség fennáll)</p>	Évente	Auditált Éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg 1. melléklet és a 2. mellékletből a likviditási puffer, az összes nettó likviditás kiáramlás és a likviditásfedezeti ráta értéke
<p>3. Befektetési vállalkozás, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, MFB Zrt., Eximbank Zrt., a CRR 8. cikke alapján a likviditásfedezeti követelményeknek egyedi alapon való megfelelés alól mentesített hitelintézet (likviditásfedezeti követelménynek való megfelelési kötelezettség nincs, de a CRR nyilvánosságra hozatali előírásainak való megfelelési kötelezettség fennáll)</p>	Évente	Nincs jogszabály által előírt auditálási kötelezettség A CRR 435. cikk (1) bekezdése szerinti közzététel során a likviditási kockázat kezelése tekintetében az 1. melléklet szerinti forma követése
<p>4. Az 1-3. pontban nem nevesített pénzügyi szervezet, ide értve a CRR 10. cikke alapján mentesített (központi szervhez tartozó) hitelintézetet is (likviditásfedezeti és nyilvánosságra hozatali követelménynek való megfelelési kötelezettség sincs)</p>		„Best-effort” alapon; javasolt az 1. melléklet szerinti forma követése, ha a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben közzétételre kerül sor

² A táblázat az ágazati jogszabályok, a jelen ajánlás, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló MNB ajánlás, valamint a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlás együttes értelmezését mutatja be.