



KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

CASHFLOW

Beküldési gyakoriság: napi

Vonatkozási napok: munkanapok (T nap)

Beküldési határidő: T+1. munkanap 12 óra

A tábla célja

A táblázat a hitelintézet következő harminc napra vonatkozó likviditási pozícióját mutatja napi bontásban, valamint lehetővé teszi:

- hitelintézetek esetén a 366/2011. (XII. 30.) kormányrendelet 5. § (1) bekezdésében előírt minimumkövetelményeknek
- jelzálog-hitelintézetek esetén a 366/2011. (XII. 30.) kormányrendelet 5. § (1a) bekezdésében előírt minimumkövetelményeknek való megfelelés ellenőrzését.

A tábla kitöltése

Az adatszolgáltatás fő devizanemenkénti bontásban tartalmazza az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási nap (T nap) zárásig az adatszolgáltató saját nevében, saját kockázatára megkötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket, napi bontásban. Az adatszolgáltatás nem tartalmazza a jövőben tervezett, de még meg nem kötött ügyleteket.

Az adatszolgáltatás csak a Treasury likviditási pozíciójához figyelembe vett tételeket tartalmazza, vagyis az ügyfélkihelyezések és -betétek miatti pénzmozgásokat – az egyes repőügyletek és nagybetétek kivételével – nem. Ennek megfelelően a kitöltés során figyelmen kívül kell hagyni az ügyfelek megbízásából kötött (értékesítés jellegű), és ezek fedezésére megkötött ellentétes irányú ügyleteket. Amennyiben erre az adatszolgáltató belső nyilvántartó rendszere nem képes, akkor mind az ügyféltételt, mind a fedezeti párját jelenteni kell, úgy hogy azok nullára zárják egymást.

A cash-flow tételek nem tartalmazzák a leányvállalatokkal kötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket (ide nem értve az alapkezelőkkel kötött ügyleteket). Azonban az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlások jelentendők.

A cash-flow tételek a derivatív ügyletekkel kapcsolatos pótlólagos fedezetet biztosító letéti követelményszámlákon („margin számlák”) elhelyezett kihelyezésekhez kapcsolódó szerződés szerinti pénzmozgásokat nem tartalmazzák.

A munkaszüneti napokat követő jelentési napokon, a munkaszüneti napokon lejáró tételeket is a jelentési nap cash-flow-jában szükséges feltüntetni.

A külföldi devizában denominált tételek esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaközép-árfolyam.

A táblák első oszlopában meghatározott 1. nap alatt az adatszolgáltatás teljesítésének napja (T+1. munkanap) értendő.

Az egyes oszlopokban csak az adott napon ki-, illetve beáramló tételeket, tehát nem kumulált állományokat kell jelenteni. A beáramló tételeket pozitív előjellel, míg a kiáramló tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni.

A *Bankközi Kihelyezés – Forrás* sorokon kell kimutatni a megkötött szerződések alapján azon bankközi, illetve jegybank (beleértve a Magyar Nemzeti Bankot, az Európai Központi Bankot és az eurorendszer központi bankjait) felé történő kihelyezéseket és az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket, bankközi forrásokat (beleértve a Magyar Nemzeti Banktól, az Európai Központi Banktól és az eurorendszer központi bankjaitól származó forrásokat), amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Szintén itt kell szerepeltetni az ezen időszakban lejáró tételeket, kamatelszámolásokat.

Az *MNB kötvény* sor csak a forintalapú cash-flow tételeket (Cashflow102) tartalmazó és az összesített cash-flow (Cashflow 602) táblarészben szerepel. Itt kell szerepeltetni a vétel és a lejárat értéknapján a kéthetes MNB kötvényeket.

A *Repo Aktív-Passzív* sorokon kell szerepeltetni a szerződés értéknapján és lejárat napján a bankközi és ügyfél-repószerződések alapján ki és beáramló forrásokat. Mind az óvadéki, mind a sajátos szállítós repóügyleteket szerepeltetni kell. (Mind az aktív, mind a passzív repó sorokon szerepelhetnek negatív és pozitív értékek is attól függően, hogy pénzbeáramlásról vagy kiáramlásról van-e szó.) Itt szükséges megjeleníteni az MNB-vel kötött O/N vagy annál hosszabb fedezett hitelügyletek lejáró összegét, illetve az ügylet kezdetekor beérkező összeget.

Az *Értékpapírok* soron mind a kereskedési, mind a befektetési portfólióhoz kapcsolódó pénzáramlásokat jelenteni kell. Ezen a soron jelentendők az értékpapír vételi és eladási ügyletekből származó pénzáramok, a tőketörlesztés és a kamatfizetés. Az MNB kötvényekhez és a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó pénzáramlások nem szerepeltetendők.

A *Nagy betétek* soron az egyedi ügyfelekkel kötött szerződések alapján történő, ügyletenként 5 milliárd forint feletti betételhelyezéseket, illetve lejáró betétek állományát kell szerepeltetni (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatfizetési kötelezettséget nem kell feltüntetni.

A *Spot üzletek* soron a megkötött, de még el nem számolt azonnali devizaügyletek miatti pénzáramlásokat kell szerepeltetni. A valutapénztárral kapcsolatos pénzáramlásokat nem kell jelenteni.

Az *FX swap* soron a megkötött deviza swap ügyletek miatt jelentkező pénzáramlásokat kell kimutatni, beleértve az ügyletek azonnali, még nem elszámolt lábait és a határidős lábakat is. A külföldi devizában történő pénzáramlásokat mindig az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaközép-árfolyamon kell jelenteni, vagyis a határidős lábak napi értékelése szükséges.

A *Kamatswap és cross-currency swap ügyletek* soron a megkötött FRA, kamatswap és cross-currency swap ügyletek miatti tőke- és kamatelszámolásokat kell szerepeltetni.

Az *Outright határidős deviza ügyletek* soron a megkötött határidős devizaügyletek miatti elszámolásokat kell feltüntetni.

A *Portfólió Gap* sor az adott devizanemben kitöltött táblázatrész záró sora, amelyben a napi ki- és beáramló tételek összegét kell meghatározni.

A *Nostro számlaállományok* soron devizanemenként kérjük megadni a nostro számlaállományoknak az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) záró-állományát. A külföldi devizák esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaközép-árfolyam. Ezen a soron a leányvállalatnál lévő nostro számlák egyenlegeit nem kell figyelembe venni.

Az *MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek* soron a Magyar Nemzeti Bank monetáris politikai műveletei során felajánlható értékpapírok befogadási értékét kell megadni. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában a Magyar Nemzeti Bankon kívüli partnerek javára zárolt állományokat és a Magyar Nemzeti Bank javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon)

felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a tárgynapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejáratára miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni. Az e soron szereplő tételek nem tartalmazzák az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állományát.

A *Stand-by hitelkeretek* soron csak a visszavonhatatlan, szerződött, még le nem hívott hitelkereteket kell jelenteni.

A *Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés* soron a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló bankszámla egyenlegének az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenlegétől számított eltérést kell szerepeltetni. Az elvárt egyenleghez számított eltérés kiszámításához szükséges megnézni, hogy a tartalékperiódus eddigi időszakának napjain tartott számlaállományok alapján a tartalékolási periódus hátralévő időszakában mekkora átlagos egyenleget kellene tartani ahhoz, hogy a kötelező tartalékolási kötelezettségnek az adatszolgáltató megfeleljen. Ezt az átlagos egyenleget kell összehasonlítani az elszámolási számla jelentés napját megelőző záró-állományával (T napi).

A *Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása* soron az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi, MNB által megállapított tartalékkötelezettség különbségét kell szerepeltetni.

A *Nagy kihelyezések* soron devizanemenként kell megadni a következő harminc napon várható, az egyedi ügyleteknek történő, 5 milliárd forint feletti hitelfolyósítást, illetve lejáratú hitelszerződések, valamint ismert előtörlesztés állományát (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatbevételt nem kell feltüntetni.

A *Saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások* soron kell jelenteni a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó, az adatszolgáltatás napján (T+1. munkanap), illetve az azt követő 29 napon történő tőketörlesztéseket és kamatfizetéseket.

Az *Önkormányzati kötvények állománya* soron az „MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek” soron jelentett állományból az önkormányzati kötvények állományát kell külön jelenteni a Magyar Nemzeti Bank által történő befogadási értéken.

Az *Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya* soron az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által monetáris politikai műveletek során – az adott intézmény számára még rendelkezésre álló kereten belül –, szabad rendelkezésű (nem zárolt) értékpapírok állományát kell befogadási értéken szerepeltetni, ideértve a pénzforgalom fedezetére, az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer bármely központi bankjának javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt is. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az Európai Központi Bankon kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az Európai Központi Bank javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon) az Európai Központi Bankkal kötött megállapodás alapján felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a T+1. munkanapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejáratára miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni.

A *Pénztárkészlet* soron kell kimutatni a hitelintézetnél lévő T napi záró forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközzel szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM), stb.), továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszközöket minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte. Ezen a soron a beszédre elindított csekkeket, valamint a más bankkal folytatott külföldi bankjegy-

és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) nem kell szerepeltetni (4LAN111,1).

Az *Operatív likviditási tartalék* soron a hitelintézet T+1. munkanapon rendelkezésére álló operatív likviditási tartalék összegét kell szerepeltetni. Az operatív likviditási tartalék a CASHFLOW táblában szereplő tételekből az alábbi módon számítható:

CASHFLOW711	Operatív likviditási tartalék	CASHFLOW610,1+...+CASHFLOW610,30 + CASHFLOW702,1+...+CASHFLOW702,30+ CASHFLOW709,1+...+CASHFLOW709,30+ CASHFLOW707,1+...+CASHFLOW707,30+ CASHFLOW7012,1+CASHFLOW7013,1+ CASHFLOW7014,1+ CASHFLOW7015,1+ CASHFLOW704,1+ CASHFLOW705,1+ CASHFLOW710,1
-------------	-------------------------------	--

Az *Eszközök összesen* soron a hitelintézet T napi záró mérlegfőösszegét kell kimutatni (4LAN16,1). Amennyiben rendelkezésre áll az 1AB, illetve 1B tábla elvei szerinti pontos napi mérlegfőösszeg (eszközök összesen/ források összesen), akkor azt kell jelenteni, amennyiben nem áll rendelkezésre, akkor az Eszközök összesen sor kiszámítása következőképpen történhet:

a) A *4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya* jelentés Pénztár, Nostro számlák, Állampapír és jegybanki értékpapír, Jegybankkal szembeni követelés, Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés, Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés, valamint az Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések sorok összege csökkentve ezen állományok értékvesztésével, továbbá a Felügyeleti mérleg 1AB3,4 és az 1AB6,4 soron jelentendő eszközök napi állománya, valamint a legutolsó beküldött Felügyeleti mérleg 1AB7,4; 1AB8,4; 1AB91,4 és 1AB92,4 sorainak összege.

b) A *4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya* jelentés Jegybankkal szembeni kötelezettség, Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség, Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség, Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség, Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű kötelezettségek, valamint a Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorok összege, továbbá a legutolsó beküldött Felügyeleti mérleg 1B5,4; 1B6,4; 1B7,4 és 1B8,4 és 1B9,4 sorainak összege.

A *Háztartások és nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek* soron a háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettségek és a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek T napi együttes összegét kell szerepeltetni (4LAN23,1+4LAN24,1).

A *Betétfedezeti mutató* sorban a betétfedezeti mutató értékét kell három tizedes jegy pontossággal kimutatni.

A *Mérlegfedezeti mutató* sorban a mérlegfedezeti mutató értékét kell három tizedes jegy pontossággal kimutatni.

ACASHFLOW

A táblában kizárólag az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlásokat kell jelenteni, a CASHFLOW tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelően.